

**DISTRIBUIÇÃO
GRATUITA**

DIOPS/ANS

2º Trimestre/2020

O objetivo do presente relatório é apresentar as informações disponibilizadas pela ANS (2º trimestre de 2020) da parte econômico-financeira (DIOPS) das **operadoras e administradoras de planos de saúde. As informações são apresentadas por ordem alfabética de Razão Social.**

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

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

DIOPS - Econômico-Financeiro

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

I – à partir de 2011:

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

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

A seguir apresentamos os dados das Demonstrações Contábeis relativa aos dados do **2º trimestre de 2020**, baseado no DIOPS - Econômico-Financeiro disponibilizado no site da ANS. Nesta versão é apresentado os balanços considerando o **modelo de publicação estabelecido pela RN 435**.

Este trabalho foi desenvolvido pela equipe da Wally Consultoria

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

Equipe da Wally Consultoria

São apresentados neste relatório exclusivamente operadoras nas quais a ANS disponibilizou informações para o 2º trimestre de 2020 e 4º trimestre de 2019 na base DIOPS – Financeiro.

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

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

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

CNPJ: 19.541.931/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	303	273	PASSIVO CIRCULANTE	124	112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	75	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	228	253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	47	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	179	248	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	337	727
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	56	60	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	337	727
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	56	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	40	24			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	27
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	327	299

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	-14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	-22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	203	187
Capital Social / Patrimônio Social	16	16
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	187	171
TOTAL DO PASSIVO	327	299

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,44	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,44	2,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	318	687
Despesas de Comercialização	6	0
Despesas Administrativas	289	697
Resultado Financeiro Líquido	-1	-13
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	-24
Imposto de Renda	3	11
Contribuição Social	2	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16	-42

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	37,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 42.142-1

CNPJ: 27.452.545/0001-95

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 63

Beneficiários em jun/20: 394

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.543	1.589	PASSIVO CIRCULANTE	165	196	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	457	36
Disponível	6	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	18	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	476	39
Realizável	1.537	1.537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	476	39
Aplicações Financeiras	1.483	1.515	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100	0	Não Ganha - PPCNG	30	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.383	1.515	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-3
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	207	4
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	167	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	44	4	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	250	32
Despesas Diferidas	17	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	12			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.543	1.589

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	-15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	-17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,4%	79,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	-685,1%
Margem EBIT	11,0%	-665,4%
Margem EBITDA	11,0%	-665,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,3%	12,4%
DC (despesas comercialização)	1,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,9%	1002,0%
COMB	87,1%	1014,4%
COMBA	99,2%	300,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	59,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.394	1.394
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-206	-206
TOTAL DO PASSIVO	1.559	1.589

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,34	8,13
LC (Liquidez Corrente)	9,34	8,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	3
RESULTADO BRUTO	230	29
Despesas de Comercialização	8	0
Despesas Administrativas	182	365
Resultado Financeiro Líquido	-56	86
Receitas Financeiras	11	94
Despesas Financeiras	66	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16	-250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16	-250

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,7%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	731,57	233,49

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VINTE E TRÊS DE MAIO, 790 - MEZANINO /
Bairro: VIANELO – CEP: 13.207-070 //
Jundiaí/SP

APS

Registro: 40.670-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.491
Beneficiários em jun/20: 11.299

CNPJ: 00.539.806/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.938	12.703	PASSIVO CIRCULANTE	2.941	3.643	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.963	27.996
Disponível	25	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.153	3.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.502	28.991
Realizável	15.913	12.689	Provisões de Prêmios / Contraprestações	431	418	à Saúde	14.502	28.991
Aplicações Financeiras	14.817	11.659	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.589	4.548	Não Ganha - PPCNG	431	418	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	10.228	7.111	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	835	799	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	835	799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41	51	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.054	1.622	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-539	-995
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	628	946	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.265	20.433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.583	20.164
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	59	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-319	269
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	150	147	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	44	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.698	7.563
Bens e Títulos a Receber	109	84	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	26
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	17
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	635	427			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	105	121			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	46
Hospitalares / Odontológicos	39	41
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	6	9
TOTAL DO ATIVO	15.989	12.760

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,2%	29,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,7%	41,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,8%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,7%	13,4%
Margem EBIT	42,5%	20,8%
Margem EBITDA	42,6%	20,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,0%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,5%	7,4%
COMB	56,5%	80,4%
COMBA	56,1%	78,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,1	29,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	99	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	99	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.077	9.077
Capital Social / Patrimônio Social	3.312	3.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.765	2.007
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.765	2.007
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.757
TOTAL DO PASSIVO	12.116	12.760

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,24	3,45
LC (Liquidez Corrente)	5,42	3,49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	82
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	290	215
RESULTADO BRUTO	6.388	7.177
Despesas de Comercialização	0	3
Despesas Administrativas	630	2.077
Resultado Financeiro Líquido	121	706
Receitas Financeiras	183	732
Despesas Financeiras	62	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.879	5.803
Imposto de Renda	1.473	1.498
Contribuição Social	534	548
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.872	3.757

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,0%	28,9%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	98,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	202,61	201,74

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

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

A.P.S. SAÚDE.

Registro: 41.803-0

CNPJ: 13.138.885/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.924	3.309	PASSIVO CIRCULANTE	1.537	2.165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.318	4.702
Disponível	18	157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.498	5.104
Realizável	2.907	3.152	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	294	293	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	241	237	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.498	5.104
Aplicações Livres	54	56	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	230	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-180	-402
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	70	230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.083	1.237	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.318	4.702
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	26
Bens e Títulos a Receber	2.543	2.628	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.083	1.237	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	45	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	255	406			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	199	522			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41	45
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	41	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.966	3.354

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1699,1%	1672,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,4%	100,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	26,3%
Margem EBIT	24,1%	33,8%
Margem EBITDA	24,3%	34,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	78,0%	68,3%
COMB	78,0%	68,3%
COMBA	82,3%	72,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.406	1.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	791	836
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	791	836
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	791	836
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	615	280
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23	74
Capital Social / Patrimônio Social	59	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-51	0
TOTAL DO PASSIVO	2.966	3.354

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,99	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,53

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.328	4.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.808	3.211
Resultado Financeiro Líquido	-121	-270
Receitas Financeiras	43	82
Despesas Financeiras	163	352
Resultado Patrimonial	-4	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	396	1.238
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	396	1.238

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	99,2%	97,8%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	66,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

Rua do Rosário, 1 - Sala 401 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20.041-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.160-0

CNPJ: 31.207.622/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.802	180	PASSIVO CIRCULANTE	14.587	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.879	0
Disponível	4	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.879	0
Realizável	17.799	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.135	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.879	0
Aplicações Livres	6.135	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.664	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	11.664	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.443	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.879	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.443	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	213	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.496	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.435	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.802	180

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,3%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	178,6%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	72,9%	0,0%
Margem EBIT	87,3%	0,0%
Margem EBITDA	87,3%	0,0%

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

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	266,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.216	180
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.036	0
TOTAL DO PASSIVO	17.802	180

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,22	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,22	0,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-524	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	555	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	555	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.801	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	84	0
Resultado Financeiro Líquido	-67	0
Receitas Financeiras	165	0
Despesas Financeiras	233	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.649	0
Imposto de Renda	662	0
Contribuição Social	243	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.744	0

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,9%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ABBESS - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BENEFÍCIOS E SEGURIDADE SOCIAL

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	46	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABBESS - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BENEFÍCIOS E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	46

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	46
Capital Social / Patrimônio Social	150	46
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	46

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. BERNARDO MONTEIRO, 831 - Subsolo, salas 201 e 211 a 224 e 3º andar / Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30.150-281 // Belo Horizonte/MG ABERTTA SAÚDE	Registro: 31.466-8	CNPJ: 17.505.793/0001-01
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 36.752	
	Beneficiários em jun/20: 36.593	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	62.161	58.662	PASSIVO CIRCULANTE	24.392	24.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.569	98.130
Disponível	31	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.521	10.393	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.569	98.130
Realizável	62.130	58.609	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.569	98.130
Aplicações Financeiras	41.768	48.341	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.513	11.200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.255	37.141	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.747	8.540	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	267	254	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.285	5.943	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.824	5.442	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.475	59.604
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.430	4.697	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.741	61.366
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	734	-1.762
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.462	2.598	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	689	689	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.458	1.286	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.095	38.526
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	843
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.013	1.972
Bens e Títulos a Receber	2.157	442	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	689	689	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88.599	90.665	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40.485	42.030	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	25.356	27.451	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.703	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	20.653	27.451	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.295	1.290			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.887	12.460			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.049	14.500						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	79	79						

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.338	17.497
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	17.338	17.497
Imobilizado	27.526	28.168
Imóveis de Uso Próprio	15.817	15.583
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.817	15.583
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.881	4.081
Hospitalares / Odontológicos	1.226	1.264
Não Hospitalares / Odontológicos	2.655	2.817
Imobilizações em Curso	293	13
Outras Imobilizações	7.535	8.491
Intangível	3.251	2.969
TOTAL DO ATIVO	150.760	149.327

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	2,5%
Margem EBIT	7,1%	3,8%
Margem EBITDA	8,9%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,2%	60,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,5%	23,4%
COMB	78,6%	84,1%
COMBA	79,4%	80,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	34,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.706	10.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.435	9.983
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.435	9.983
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	270	322
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	114.192	114.192
Capital Social / Patrimônio Social	114.192	111.741
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.450
TOTAL DO PASSIVO	149.290	149.327

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,92	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,55	2,36

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.013	1.972
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.299	8.127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.525	7.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.420	1.545
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-451	-539
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-196	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.888	13.839
RESULTADO BRUTO	11.922	19.373
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.062	22.965
Resultado Financeiro Líquido	-506	4.590
Receitas Financeiras	1.668	5.863
Despesas Financeiras	2.175	1.273
Resultado Patrimonial	1.027	1.102
Receitas Patrimoniais	1.027	2.103
Despesas Patrimoniais	0	1.002
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.380	2.101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.471	2.450

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	69,5%	70,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	233,60	220,30

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	44	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	44

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	44
Capital Social / Patrimônio Social	150	44
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	44

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço

Informações Cadastrais

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

Registro: 41.890-1

CNPJ: 10.458.298/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

AD SALUTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	730	557	PASSIVO CIRCULANTE	265	267	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	405	1.072
Disponível	51	47	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	405	1.072
Realizável	680	509	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	266	256	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	266	256	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	405	1.072
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	253	253	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	253	253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	223	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	405	1.072
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	161	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	223	223	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	44			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	730	557

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,0%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,7%	-9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,3%	-2,5%
Margem EBIT	60,5%	3,0%
Margem EBITDA	60,5%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,4%	53,3%
COMB	42,4%	53,3%
COMBA	49,5%	55,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	112,3	85,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	465	290
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	345	170
TOTAL DO PASSIVO	730	557

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,75	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,09

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	405	1.072
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	171	571
Resultado Financeiro Líquido	-58	-48
Receitas Financeiras	12	11
Despesas Financeiras	70	59
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	175	452
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	479
RESULTADO LÍQUIDO	175	-27

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.917	31.005	PASSIVO CIRCULANTE	7.379	6.217	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.337	15.001
Disponível	15.791	11.695	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.869	16.827
Realizável	19.126	19.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	15.808	15.606	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.808	15.606	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.869	16.827
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	570	934	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-533	-1.826
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	533	890	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	44	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.748	1.903	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.337	15.001
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	111	493
Créditos Tributários e Previdenciários	707	1.040	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	318	1.113	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.977	1.726	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	64	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	790	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.995	3.283	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.431	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.239	3.175	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	504	455			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.014			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.127	2.846			
Ativo Fiscal Diferido	2.593	2.593	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	646	582						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.756	108
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	115	108
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	115	108
Imobilizações em Curso	2.641	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.912	34.288

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,6%	61,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	65,3%	13,9%
Margem EBIT	107,5%	50,1%
Margem EBITDA	107,8%	50,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,4%	42,2%
COMB	48,4%	42,2%
COMBA	28,3%	38,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.404	5.077
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.404	5.077
Provisões para Tributos Diferidos	764	0
Provisões para Ações Judiciais	5.640	5.077
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.129	22.994
Capital Social / Patrimônio Social	5.300	5.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.694	15.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.694	15.602
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.135	2.092
TOTAL DO PASSIVO	40.912	34.288

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,77	3,03
LC (Liquidez Corrente)	4,73	4,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	526	825
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	526	825
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	878	5.470
RESULTADO BRUTO	5.044	9.199
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.069	6.327
Resultado Financeiro Líquido	4.498	1.385
Receitas Financeiras	6.366	3.141
Despesas Financeiras	1.869	1.756
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.473	4.257
Imposto de Renda	1.574	2.133
Contribuição Social	0	780
Impostos Diferidos	764	-748
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.135	2.092

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,7%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	53,5%	55,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

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

ADM LIFE

Registro: 42.155-3

CNPJ: 28.315.826/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	336	337	PASSIVO CIRCULANTE	59	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46	31
Disponível	200	306	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55	33
Realizável	136	31	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	40	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	55	33
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	11	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46	31
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151	155
Bens e Títulos a Receber	76	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	22	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	151	155
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	336	337

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-51,9%	-96,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-62,9%	-98,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	387,4%	553,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-377,6%	-1057,5%
Margem EBIT	-377,5%	-1048,5%
Margem EBITDA	-377,5%	-1048,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	16,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	750,8%	1614,0%
COMB	766,8%	1614,0%
COMBA	752,9%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	277	331
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	550	430
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-523	-349
TOTAL DO PASSIVO	336	337

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,72	60,37
LC (Liquidez Corrente)	5,72	60,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	179	171
Despesas de Comercialização	7	0
Despesas Administrativas	347	498
Resultado Financeiro Líquido	1	1
Receitas Financeiras	1	4
Despesas Financeiras	0	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-174	-326
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-174	-326

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,5%	1,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.693-2

CNPJ: 07.867.825/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

GÉIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.918	2.206	PASSIVO CIRCULANTE	594	424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.239	6.086
Disponível	65	170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.500	6.744
Realizável	2.853	2.036	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.573	1.886	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	278	274	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.500	6.744
Aplicações Livres	2.295	1.612	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	240	72	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-260	-658
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	240	72	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	252	22	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.239	6.086
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	4	61	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61	134
Bens e Títulos a Receber	35	0	Comercialização sobre Operações	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	233	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85	96	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	41	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	41	41	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	41	41	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	238			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	206	165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	4
Intangível	9	11
TOTAL DO ATIVO	3.003	2.302

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,4%	64,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,8%	80,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,5%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,5%	24,4%
Margem EBIT	38,8%	37,1%
Margem EBITDA	39,1%	37,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	17,0%	17,1%
DA (despesas administrativas)	44,9%	49,7%
COMB	61,9%	66,8%
COMBA	61,3%	65,5%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.348	1.838
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.148	638
TOTAL DO PASSIVO	3.003	2.302

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,52	4,84
LC (Liquidez Corrente)	4,91	5,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	61	134
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	108	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	120	235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12	-111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.192	6.098
Despesas de Comercialização	550	1.041
Despesas Administrativas	1.455	3.024
Resultado Financeiro Líquido	34	124
Receitas Financeiras	69	223
Despesas Financeiras	36	100
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.221	2.156
Imposto de Renda	311	488
Contribuição Social	116	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	794	1.483

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	91,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

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

Registro: 33.565-7
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.827
Beneficiários em jun/20: 2.757

CNPJ: 02.041.808/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.857	15.497	PASSIVO CIRCULANTE	5.503	5.529	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.306	35.782
Disponível	43	139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.761	4.975	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.631	36.395
Realizável	17.814	15.358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.027	1.059	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.631	36.395
Aplicações Financeiras	13.933	11.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.017	4.953	Não Ganha - PPCNG	1.027	1.059	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.916	6.554	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.913	2.973	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-325	-613
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.913	2.973	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	320	363	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.412	30.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	347	451	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.447	31.014
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.066	3.101	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35	-110
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	106	137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.894	4.878
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	602	602	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	106	137	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	367	275	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	381.504	2.793	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.508	2.602	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	616	616	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	327	293			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	309	123			
Ativo Fiscal Diferido	942	1.106	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	951	881						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	378.863	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	378.863	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	378.863	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	119	136
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	119	124
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	12
Intangível	14	55
TOTAL DO ATIVO	399.362	18.289

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	5,8%
Margem EBIT	15,4%	16,7%
Margem EBITDA	15,7%	16,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,5%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,4%	5,2%
COMB	82,9%	91,6%
COMBA	81,6%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,3	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	9,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.169	1.182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.169	1.169
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.169	1.169
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	392.689	11.579
Capital Social / Patrimônio Social	22.871	22.871
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	378.864	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.045	-11.292
TOTAL DO PASSIVO	399.362	18.289

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,70
LC (Liquidez Corrente)	3,24	2,80

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	230	-29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	680	523
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-450	-552
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.665	4.907
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	938	1.855
Resultado Financeiro Líquido	270	-1.353
Receitas Financeiras	273	697
Despesas Financeiras	3	2.049
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.997	1.699
Imposto de Renda	428	539
Contribuição Social	158	206
Impostos Diferidos	164	-1.106
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.246	2.060

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,7%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	82,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.029,38	1.008,41

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

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

Registro: 41.328-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 43.509
Beneficiários em jun/20: 44.286

CNPJ: 03.694.367/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.718	1.537	PASSIVO CIRCULANTE	2.030	1.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.099	7.221
Disponível	1.336	447	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.510	891	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.509	7.760
Realizável	1.382	1.090	Provisões de Prêmios / Contraprestações	438	102	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.760	8.079
Aplicações Financeiras	842	712	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-250	-319
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	842	712	Não Ganha - PPCNG	438	102	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	390	340	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-410	-538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	390	340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	900	1.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	135	102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	900	1.584
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	937	687	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.199	5.637
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	149	38	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	734	723	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	339	295	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	339	295	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	79			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	81	127			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	31
Imobilizado	692	692
Imóveis de Uso Próprio	622	622
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	622	622
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	70	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.452	2.261

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,3%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,4%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	1,5%
Margem EBIT	21,7%	14,9%
Margem EBITDA	21,8%	15,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	17,7%	21,9%
DC (despesas comercialização)	13,9%	21,2%
DA (despesas administrativas)	20,2%	13,3%
COMB	51,7%	56,4%
COMBA	52,3%	56,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	23,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	131	130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	131	130
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	919	615
Capital Social / Patrimônio Social	360	360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	197	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	362	255
TOTAL DO PASSIVO	3.081	2.153

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,09

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.223	2.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.223	2.057
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	149	49
RESULTADO BRUTO	2.827	3.531
Despesas de Comercialização	709	1.530
Despesas Administrativas	1.029	962
Resultado Financeiro Líquido	-55	-63
Receitas Financeiras	15	36
Despesas Financeiras	70	99
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.035	976
Imposto de Renda	485	633
Contribuição Social	179	236
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	371	107

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	91,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	18,96	16,22

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AFFIANCE LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 41.990-7

CNPJ: 22.891.640/0001-71

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.959	2.106	PASSIVO CIRCULANTE	1.712	679	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.947	2.858
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.091	2.998
Realizável	4.959	2.106	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	964	789	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	828	318	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.091	2.998
Aplicações Livres	136	471	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.249	482	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-144	-140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.249	482	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	792	126	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.947	2.858
Despesas Diferidas	2.705	788	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	38	46	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	792	126	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85	87	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	847	468			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	74	85			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	85	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.044	2.194

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	-23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	-37,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,6%	58,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	-18,3%
Margem EBIT	27,1%	-6,9%
Margem EBITDA	27,4%	-6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	41,3%	40,6%
DA (despesas administrativas)	29,7%	26,9%
COMB	71,0%	67,5%
COMBA	73,5%	68,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,3	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	104	104
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	104
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	104	104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.227	1.410
Capital Social / Patrimônio Social	2.050	2.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	906	406
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	271	-1.046
TOTAL DO PASSIVO	5.044	2.194

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,73	2,69
LC (Liquidez Corrente)	2,90	3,10

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71	1.185
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	1.185
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.876	1.673
Despesas de Comercialização	1.217	1.159
Despesas Administrativas	876	770
Resultado Financeiro Líquido	-98	-33
Receitas Financeiras	18	58
Despesas Financeiras	116	92
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	684	-290
Imposto de Renda	177	147
Contribuição Social	83	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	424	-523

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	86,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

AFFIX BENEFÍCIOS

Registro: 41.742-4

CNPJ: 11.158.465/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.176	45.127	PASSIVO CIRCULANTE	36.059	39.894	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.584	72.158
Disponível	227	3.231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.547	77.298
Realizável	37.949	41.895	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.023	4.040	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.005	3.927	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	44.547	77.298
Aplicações Livres	18	113	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.617	7.695	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.962	-5.140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6.617	7.695	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.922	15.014	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.584	72.158
Despesas Diferidas	8.769	10.318	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.908	1.897	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71	192
Bens e Títulos a Receber	16.632	17.945	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	15.922	15.014	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.263	8.462	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.201	973	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	837	837	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	837	837			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.382	1.465			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.626	19.762			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.291	2.815			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.185	957						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	17						

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99	110
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	99	110
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8.963	7.379
TOTAL DO ATIVO	48.439	53.588

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,7%	-10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,4%	80,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-1,6%
Margem EBIT	17,6%	8,0%
Margem EBITDA	23,8%	8,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	43,7%	49,2%
DA (despesas administrativas)	29,6%	40,7%
COMB	73,3%	89,8%
COMBA	68,5%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.279	3.666
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.031	2.031
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.031	2.031
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.484
Débitos Diversos	248	151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.028	11.148
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-892	228
TOTAL DO PASSIVO	48.366	54.708

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	71	192
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.028	14.476
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.635	607
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.393	13.869
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	27.627	57.874
Despesas de Comercialização	18.162	35.479
Despesas Administrativas	12.321	29.338
Resultado Financeiro Líquido	2.947	5.824
Receitas Financeiras	10.170	12.713
Despesas Financeiras	7.223	6.889
Resultado Patrimonial	4	0
Receitas Patrimoniais	4	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	95	-1.120
Imposto de Renda	14	0
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	73	-1.120

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,1%	81,3%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	91,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 36.892-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 15.495
Beneficiários em jun/20: 15.494

CNPJ: 20.320.487/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	62.053	58.599	PASSIVO CIRCULANTE	9.484	11.427	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.026	64.119
Disponível	55	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.020	9.797	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.026	64.119
Realizável	61.998	58.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.026	64.119
Aplicações Financeiras	56.805	52.582	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.283	13.866	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.522	38.717	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.143	5.408	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.488	4.203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	159	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.348	48.122
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.705	3.920	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.836	47.826
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.230	5.718	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-488	295
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	655	1.204	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	166	150	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.678	15.998
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	35	73	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Créditos Tributários e Previdenciários	0	518	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134	4
Bens e Títulos a Receber	48	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	130	76	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.791	8.288	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.667	8.162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	28	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	28	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	211	460			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.058	992			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.667	8.162						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	117	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	112	113
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	112	113
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	5
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	70.844	66.887

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,8%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	5,2%
Margem EBIT	24,6%	5,5%
Margem EBITDA	24,7%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,6%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,4%
COMB	68,8%	88,5%
COMBA	70,0%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	30,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.234	8.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.234	8.907
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.234	8.907
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.126	46.554
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	51.960	46.388
TOTAL DO PASSIVO	70.844	66.887

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,78	3,28
LC (Liquidez Corrente)	6,54	5,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	134	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.079	7.796
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.413	5.659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.732	3.599
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-66	-1.463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	232	0
RESULTADO BRUTO	10.504	8.213
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.388	8.598
Resultado Financeiro Líquido	-544	3.628
Receitas Financeiras	2.001	3.818
Despesas Financeiras	2.545	191
Resultado Patrimonial	0	73
Receitas Patrimoniais	0	73
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.572	3.316
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.572	3.316

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	50,7%	56,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	355,05	341,55

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 131 - 10ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 21.040-006 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.774-2	CNPJ: 10.387.254/0001-68
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	45	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	45

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	45
Capital Social / Patrimônio Social	150	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	45

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

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

CNPJ: 36.402.816/0001-99

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

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

ALBUQUERQUE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS S/C LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	615	265

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	607	257
Capital Social / Patrimônio Social	380	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	227	227
TOTAL DO PASSIVO	615	265

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	79,37	33,97
LC (Liquidez Corrente)	79,37	33,97

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

ALCANCE SAÚDE

Registro: 41.697-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.069
Beneficiários em jun/20: 4.198

CNPJ: 06.258.813/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	925	1.070	PASSIVO CIRCULANTE	845	750	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.333	5.646
Disponível	101	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	641	566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.358	5.739
Realizável	823	1.028	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.358	5.739
Aplicações Financeiras	573	571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	573	571	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	288	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-92
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	795	3.938
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	20	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	797	3.688
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	519	508	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	249
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	539	1.709
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	60	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	191	130	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.694	999	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	47	47	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	51			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	70	132			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1	1
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.647	951
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	485	421
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	485	421
Imobilizações em Curso	624	530
Outras Imobilizações	537	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.619	2.068

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,9%	64,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,4%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	9,2%
Margem EBIT	13,3%	12,8%
Margem EBITDA	13,3%	12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,6%	69,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,2%	13,7%
COMB	85,8%	83,5%
COMBA	79,0%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	5,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	357	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	357	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	357	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.203	800
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	323	-80
TOTAL DO PASSIVO	2.404	1.549

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,81	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	109
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	539	1.592
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	350	775
Resultado Financeiro Líquido	114	-23
Receitas Financeiras	2	25
Despesas Financeiras	-112	48
Resultado Patrimonial	-14	-122
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	14	122
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	289	672
Imposto de Renda	53	106
Contribuição Social	21	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	215	519

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,9%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	53,96	120,65

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

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

ALICE

Registro: 42.192-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em jun/20: 49

CNPJ: 34.266.553/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.156	3.689	PASSIVO CIRCULANTE	302	195	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	185	0
Disponível	4.092	3.683	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198	0
Realizável	64	6	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	198	0
Aplicações Financeiras	20	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20	0	Não Ganha - PPCNG	30	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	124	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	657	249	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	132	174			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	657	249
TOTAL DO ATIVO	4.813	3.938

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,6%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,3%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-665,1%	0,0%
Margem EBIT	-657,0%	0,0%
Margem EBITDA	-636,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,8%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	754,7%	0,0%
COMB	787,5%	0,0%
COMBA	626,8%	772,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.512	3.743
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.489	-257
TOTAL DO PASSIVO	4.813	3.938

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	13,78	18,92
LC (Liquidez Corrente)	13,78	18,92

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	124	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.397	296
Resultado Financeiro Líquido	47	38
Receitas Financeiras	62	42
Despesas Financeiras	15	3
Resultado Patrimonial	-6	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.231	-257
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.231	-257

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,3%	5,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	10.284,70	x.x.x

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

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

CNPJ: 07.674.593/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.436	34.318	PASSIVO CIRCULANTE	34.070	21.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.751	56.296
Disponível	4.625	2.431	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.868	60.349
Realizável	37.811	31.888	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	26.868	11.325	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.321	4.290	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	46.868	60.349
Aplicações Livres	22.546	7.035	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.329	6.128	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.117	-4.053
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	7.329	6.128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23.453	14.926	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.751	56.296
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.404	6.040	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.295	3.056	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3.166
Bens e Títulos a Receber	210	8.394	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	20.158	11.870	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.714	3.405	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.168	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.848	1.733			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.769	5.243			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.102	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.066	0						

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.374	3.394
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.653	1.936
Não Hospitalares / Odontológicos	1.653	1.936
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	721	1.458
Intangível	172	11
TOTAL DO ATIVO	50.150	37.724

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,6%	-26,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,8%	95,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	-0,9%
Margem EBIT	-0,4%	-2,8%
Margem EBITDA	2,4%	1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	26,1%	15,9%
DA (despesas administrativas)	50,9%	79,3%
COMB	77,0%	95,2%
COMBA	75,8%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.959	13.874
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.468	10.033
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.468	10.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.911	2.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.911	2.075
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.911	2.075
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.580	1.766
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.122	1.947
Capital Social / Patrimônio Social	50.704	50.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-47.582	-48.757
TOTAL DO PASSIVO	50.150	37.724

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,57

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	3.166
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.210	5.627
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.273	1.602
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.937	4.025
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37.541	53.835
Despesas de Comercialização	11.428	8.958
Despesas Administrativas	22.253	44.648
Resultado Financeiro Líquido	655	1.608
Receitas Financeiras	773	1.808
Despesas Financeiras	118	200
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.515	1.836
Imposto de Renda	698	392
Contribuição Social	230	158
Impostos Diferidos	2.412	1.806
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.175	-520

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,8%	94,8%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	61,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 41.745-9

CNPJ: 11.165.556/0001-54

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.697	11.731	PASSIVO CIRCULANTE	8.137	9.782	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.213	25.404
Disponível	331	305	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.154	27.214
Realizável	10.366	11.426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.688	2.701	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.596	2.562	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	14.154	27.214
Aplicações Livres	93	139	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.060	6.204	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-941	-1.810
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6.060	6.204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.396	2.767	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.213	25.404
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.583	2.480	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	244	293	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	230
Bens e Títulos a Receber	36	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.152	2.474	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.373	1.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.165	424			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.335	5.115			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.241	1.476			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	211	317
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	134	150
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	77	167
Intangível	1.162	1.253
TOTAL DO ATIVO	12.070	13.301

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,6%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,4%	93,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	0,2%
Margem EBIT	0,3%	9,8%
Margem EBITDA	1,2%	11,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	24,6%	45,3%
DA (despesas administrativas)	53,7%	40,8%
COMB	78,3%	86,1%
COMBA	81,1%	88,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,6	87,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.238	1.559
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	699	701
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	699	701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	589	342
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	589	342
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	589	342
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	951	517
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.695	1.959
Capital Social / Patrimônio Social	19.489	18.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	600
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.794	-17.530
TOTAL DO PASSIVO	12.070	13.301

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	52	230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.059	1.815
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	129	454
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	930	1.361
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.205	23.818
Despesas de Comercialização	3.247	11.515
Despesas Administrativas	7.097	10.356
Resultado Financeiro Líquido	-458	-569
Receitas Financeiras	65	569
Despesas Financeiras	523	1.138
Resultado Patrimonial	-77	-142
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	77	142
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.326	1.236
Imposto de Renda	541	883
Contribuição Social	145	364
Impostos Diferidos	905	-59
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-264	48

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,0%	85,3%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	86,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ALLIANZ SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 00.051-5 CNPJ: 04.439.627/0001-02
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 30.825
Beneficiários em jun/20: 33.115

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	127.678	149.633	PASSIVO CIRCULANTE	82.176	82.983	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	173.531	325.501
Disponível	10.364	1.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.100	52.016	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	176.489	333.147
Realizável	117.314	148.593	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.629	3.810	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	176.224	333.922
Aplicações Financeiras	107.538	140.026	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	265	-774
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.543	52.350	Não Ganha - PPCNG	3.331	3.468	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49.995	87.676	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.980	2.637	Provisão para Remissão	298	342	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.958	-7.646
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.672	2.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.679	3.667	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	125.035	248.206
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.520	16.698	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	114.604	273.072
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38.272	27.841	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.431	-24.866
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	308	414	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.683	1.350	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.496	77.294
Despesas Diferidas	426	412	Contraprestações / Prêmios a Restituir	138	21	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	156
Créditos Tributários e Previdenciários	5.914	5.384	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	456	134	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.545	1.328	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	155.145	123.164	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	155.061	123.059	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	120.579	89.117	Provisões	2.094	4.818	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.729	40.312	Provisão para IR e CSLL	2.094	0			
Aplicações Livres	85.850	48.805	Provisões para Ações Judiciais	0	4.818			
Créditos Tributários e Previdenciários	10	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.993	1.901			
Títulos e Créditos a Receber	33.375	33.052	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.306	22.898			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.097	889						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85	105
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	85	105
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	85	105
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	282.823	272.797

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	3,6%
Margem EBIT	5,7%	0,2%
Margem EBITDA	5,7%	0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	76,3%
DC (despesas comercialização)	11,5%	10,6%
DA (despesas administrativas)	12,7%	11,8%
COMB	96,3%	98,6%
COMBA	93,2%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	29,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.319	17.433
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	71	155
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.710	5.206
Provisões para Tributos Diferidos	402	709
Provisões para Ações Judiciais	8.309	4.497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.538	12.072
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	171.905	172.381
Capital Social / Patrimônio Social	258.580	258.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	588	1.064
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-87.263	-87.263
TOTAL DO PASSIVO	275.401	272.797

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,73	2,72
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,80

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.535	2.546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.239	3.761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	152	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	145	-1.514
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	46.998	74.904
Despesas de Comercialização	20.021	34.604
Despesas Administrativas	21.999	38.282
Resultado Financeiro Líquido	5.625	28.282
Receitas Financeiras	6.057	28.890
Despesas Financeiras	431	608
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.603	30.300
Imposto de Renda	1.288	1.411
Contribuição Social	806	907
Impostos Diferidos	0	14.031
Participações sobre o Lucro	1.087	2.225
RESULTADO LÍQUIDO	7.422	11.726

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,6%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	82,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	914,90	888,09

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

RUA GILBERTO SABINO, 215 - 13º ANDAR /
Bairro: PINHEIROS – CEP: 05.425-020 // São
Paulo/SP

QUALITEK

Registro: 41.780-7

CNPJ: 12.584.316/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.607	248	PASSIVO CIRCULANTE	105	14	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.607	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	12	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	85	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	85	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	104	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.692	248

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	-41,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	-43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	557,6%	941,0%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.587	234
Capital Social / Patrimônio Social	2.606	1.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.019	-972
TOTAL DO PASSIVO	1.692	248

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	16,16	17,39
LC (Liquidez Corrente)	15,35	17,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	57	115
Resultado Financeiro Líquido	10	12
Receitas Financeiras	12	16
Despesas Financeiras	2	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-47	-102
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-47	-102

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 42.025-5

CNPJ: 22.103.116/0001-99

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.228	2.967	PASSIVO CIRCULANTE	4.754	3.050	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.195	5.907
Disponível	286	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.608	6.281
Realizável	3.941	2.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.824	1.959	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.823	1.950	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.608	6.281
Aplicações Livres	1	9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.047	905	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-413	-374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.047	905	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.008	2.318	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.195	5.907
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81	28
Bens e Títulos a Receber	70	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.922	2.318	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	748	720	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	28
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	350	158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.396	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	23	15
Imobilizado	719	699
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	392	338
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	392	338
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	327	362
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	4.976	3.687

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-73,6%	-76,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,9%	84,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	-8,2%
Margem EBIT	-2,8%	-3,5%
Margem EBITDA	-1,7%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	23,3%	24,2%
DA (despesas administrativas)	68,1%	68,8%
COMB	91,3%	93,0%
COMBA	87,6%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,3	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	222	638
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-7	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-7	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-396	13
TOTAL DO PASSIVO	4.976	3.687

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,89	0,97
LC (Liquidez Corrente)	0,89	0,97

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	81	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	919	924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	919	924
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.357	5.012
Despesas de Comercialização	1.209	1.429
Despesas Administrativas	3.537	4.066
Resultado Financeiro Líquido	225	237
Receitas Financeiras	243	273
Despesas Financeiras	18	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-163	-245
Imposto de Renda	0	169
Contribuição Social	0	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-163	-487

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,5%	82,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

ALVORECER

Registro: 34.480-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 56.388
Beneficiários em jun/20: 62.893

CNPJ: 62.511.019/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.595	21.594	PASSIVO CIRCULANTE	9.050	10.048	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.543	120.280
Disponível	54	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.250	8.285	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.543	120.280
Realizável	31.540	21.579	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.954	3.913	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.543	120.280
Aplicações Financeiras	24.217	16.335	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.706	6.580	Não Ganha - PPCNG	3.954	3.913	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.510	9.755	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.903	5.095	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.903	5.095	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.213	1.204	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.554	83.152
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.710	2.923	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.427	83.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	373	246	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	127	119
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	233	56	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.990	37.128
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	28
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	421	150	Comercialização sobre Operações	233	56	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.619	1.210	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	369	129	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	295	55	Provisões	13	117	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	295	55	Provisões para Ações Judiciais	13	117			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	285	416			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.269	1.172			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	74	74						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.114	1.070
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	698	610
Hospitalares / Odontológicos	88	93
Não Hospitalares / Odontológicos	610	517
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	416	459
Intangível	136	11
TOTAL DO ATIVO	33.213	22.804

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,5%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,6%	62,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,8%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	3,9%
Margem EBIT	14,0%	4,3%
Margem EBITDA	14,2%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,5%	69,1%
DC (despesas comercialização)	7,2%	8,3%
DA (despesas administrativas)	11,8%	14,5%
COMB	83,5%	91,9%
COMBA	82,8%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	19,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	564	632
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	235	338
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	235	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	329	294
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	329	294
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.599	7.441
Capital Social / Patrimônio Social	185	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.414	7.256
TOTAL DO PASSIVO	33.213	18.121

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,32	2,03
LC (Liquidez Corrente)	3,49	2,15

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.143	6.238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.143	6.238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	26.846	30.919
Despesas de Comercialização	6.065	9.991
Despesas Administrativas	9.938	17.434
Resultado Financeiro Líquido	623	1.150
Receitas Financeiras	1.010	1.617
Despesas Financeiras	387	467
Resultado Patrimonial	8	39
Receitas Patrimoniais	8	60
Despesas Patrimoniais	0	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.475	4.683
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.475	4.683

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,9%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	94,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	239,22	225,67

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

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

PLANO AMAZÔNIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.905-2

CNPJ: 16.926.969/0001-28

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 8.515

Beneficiários em jun/20: 9.823

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.665	10.850
Disponível	10.798	3.801
Realizável	6.867	7.050
Aplicações Financeiras	4.613	5.027
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.473	5.027
Aplicações Livres	140	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.175	916
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.175	916
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.079	1.106
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.098	4.103
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.586	6.373
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.253	4.748
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.863	1.663
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.863	1.663
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.424	307
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.947	2.726
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	837	894
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	837	894
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.267	455
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	230	276
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.697	30.343
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.189	32.068
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.189	32.068
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-492	-1.726
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.512	23.417
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.290	23.095
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	221	323
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.185	6.925
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	24
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.096	4.094
Imóveis de Uso Próprio	3.985	3.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.985	3.985
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	111	109
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	111	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	9
TOTAL DO ATIVO	21.764	14.953

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,1%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,6%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,5%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,0%	6,7%
Margem EBIT	35,0%	10,1%
Margem EBITDA	35,1%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,7%	77,2%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,7%
DA (despesas administrativas)	8,0%	10,8%
COMB	63,8%	89,7%
COMBA	63,4%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	5,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.580	6.558
Capital Social / Patrimônio Social	6.912	6.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.667	-354
TOTAL DO PASSIVO	17.166	12.931

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,70
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,70

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	491	720
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	491	720
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.694	6.229
Despesas de Comercialização	361	520
Despesas Administrativas	1.412	3.266
Resultado Financeiro Líquido	96	325
Receitas Financeiras	264	626
Despesas Financeiras	168	301
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.018	2.767
Imposto de Renda	1.041	544
Contribuição Social	379	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.597	2.022

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	335,70	320,23

AME PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

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

AME PLANOS DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.119-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.239
Beneficiários em jun/20: 22.608

CNPJ: 01.032.102/0001-51

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.999	2.998	PASSIVO CIRCULANTE	14.103	12.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.044	24.347
Disponível	204	121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.732	4.542	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.065	26.270
Realizável	9.795	2.877	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.585	1.421	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.065	26.270
Aplicações Financeiras	8.774	2.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.784	1.224	Não Ganha - PPCNG	1.585	1.421	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.990	882	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	585	770	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.021	-1.923
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	585	770	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	772	698	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.877	13.551
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.109	1.124	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.911	15.187
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.266	1.300	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-34	-1.635
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.168	10.795
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Créditos Tributários e Previdenciários	231	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	204	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.596	10.778	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.441	3.886	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.009	1.270	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.420	334			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.951	7.532			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.432	2.615						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AME PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	0
Imobilizado	7.124	6.892
Imóveis de Uso Próprio	5.400	5.400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.400	5.400
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.519	1.492
Hospitalares / Odontológicos	342	308
Não Hospitalares / Odontológicos	1.176	1.184
Imobilizações em Curso	205	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.595	13.776

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,7%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	39,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	0,0%
Margem EBIT	8,0%	25,4%
Margem EBITDA	8,7%	25,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,4%	55,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	3,9%
DA (despesas administrativas)	32,8%	59,8%
COMB	86,9%	119,4%
COMBA	87,2%	120,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,0	48,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.270	3.399
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.997	2.893
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.997	2.893
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	273	273
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	273	273
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	233
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.223	-2.032
Capital Social / Patrimônio Social	4.464	4.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.003	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.245	-6.496
TOTAL DO PASSIVO	22.595	13.776

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,44
LC (Liquidez Corrente)	0,71	0,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.018	297
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	179	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.839	274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	884
RESULTADO BRUTO	5.150	9.629
Despesas de Comercialização	264	954
Despesas Administrativas	4.938	14.565
Resultado Financeiro Líquido	-45	-111
Receitas Financeiras	95	67
Despesas Financeiras	139	179
Resultado Patrimonial	-739	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	739	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-835	-6.001
Imposto de Renda	632	0
Contribuição Social	232	0
Impostos Diferidos	-951	-6.001
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-748	0

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,5%	50,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,3%	114,8%
CE (Composição do endividamento)	76,8%	78,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	109,34	97,06

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

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

Registro: 30.453-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 17.756
Beneficiários em jun/20: 16.398

CNPJ: 17.143.876/0001-90

AME-SISTEMA DE SAÚDE 24 HORAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.903	4.247	PASSIVO CIRCULANTE	4.117	3.754	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.236	15.302
Disponível	8	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.292	1.601	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.236	15.302
Realizável	4.895	4.234	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.207	15.229
Aplicações Financeiras	2.622	2.051	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	73
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.561	1.540	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.061	511	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.070	1.943	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.062	1.943	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	795	942	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.789	10.890
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	93	236	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.786	10.874
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	404	422	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.447	4.411
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	287	364
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	178	509
Bens e Títulos a Receber	192	218	Comercialização sobre Operações	2	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.433	8.445	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	146	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	146	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.424	969			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	148	183			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.102	1.000			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	8.363	8.369
Imóveis de Uso Próprio	8.166	8.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.166	8.166
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	197	203
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	60	66
TOTAL DO ATIVO	13.336	12.692

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	-12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	27,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	-3,2%
Margem EBIT	12,8%	0,5%
Margem EBITDA	13,1%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,2%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,0%	27,5%
COMB	90,2%	98,7%
COMBA	90,1%	102,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,4	61,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,3	56,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.746	4.935
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	743	542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	743	542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56	335
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	56	335
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.947	4.058
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.947	4.058
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.473	4.003
Capital Social / Patrimônio Social	4.620	4.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-158	-628
TOTAL DO PASSIVO	13.336	12.692

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,55	0,49
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	178	509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	334	526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	334	526
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	231	536
RESULTADO BRUTO	2.347	4.222
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.738	4.214
Resultado Financeiro Líquido	6	-493
Receitas Financeiras	320	64
Despesas Financeiras	314	557
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	615	-484
Imposto de Renda	104	0
Contribuição Social	41	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	470	-484

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,7%	65,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,5%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	46,4%	43,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	69,44	70,94

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.333-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 27.950
Beneficiários em jun/20: 26.124

CNPJ: 04.257.073/0001-14

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.054	14.259	PASSIVO CIRCULANTE	7.401	7.492	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.850	48.821
Disponível	866	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.718	6.856	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.664	50.445
Realizável	14.188	14.244	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.692	1.901	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.664	50.445
Aplicações Financeiras	7.104	7.651	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.011	4.749	Não Ganha - PPCNG	1.692	1.901	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.093	2.902	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.993	6.470	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-814	-1.624
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.993	6.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	400	455	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.150	37.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	232	212	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.037	37.152
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.394	4.288	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	113	435
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.700	11.234
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	59
Bens e Títulos a Receber	78	107	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.410	2.454	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	518	450			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	165	186			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.410	2.454
Imóveis de Uso Próprio	2.410	2.454
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	329	366
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.081	2.088
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.464	16.713

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,1%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,7%
COMB	85,2%	85,7%
COMBA	84,6%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,8	53,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	6,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	258	276
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	258	276
Provisões para Tributos Diferidos	212	219
Provisões para Ações Judiciais	46	57
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.805	8.945
Capital Social / Patrimônio Social	3.830	3.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.515	1.515
Reservas	1.357	1.374
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	394	411
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-205	-205
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.308	2.430
TOTAL DO PASSIVO	17.464	16.713

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,90

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18	59
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.576	5.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.437	5.025
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	140	225
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.142	6.044
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.031	4.254
Resultado Financeiro Líquido	177	533
Receitas Financeiras	187	569
Despesas Financeiras	10	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.288	2.323
Imposto de Renda	316	423
Contribuição Social	118	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	854	1.739

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	152,71	144,35

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 39.473-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 92.412
Beneficiários em jun/20: 113.472

CNPJ: 67.839.969/0001-21

AMEPLAN ASSITENCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	145.691	142.190	PASSIVO CIRCULANTE	121.100	122.136	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	109.911	235.667
Disponível	1.786	1.416	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.049	47.009	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.873	241.903
Realizável	143.905	140.775	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.285	1.793	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.873	241.903
Aplicações Financeiras	115.345	110.199	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.182	31.919	Não Ganha - PPCNG	1.285	1.793	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	80.164	78.279	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.086	13.165	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.962	-6.236
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.086	13.165	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.604	12.416	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.568	163.368
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.493	21.373	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.328	162.769
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.667	11.427	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-760	599
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	281	723	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.343	72.299
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	598	1.319
Créditos Tributários e Previdenciários	671	608	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	84	312	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.803	16.803	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	197	410	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.543	30.348	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	10.851	10.407	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	10.006	9.644			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	844	762			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57.652	52.074			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.267	11.925			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29.503	30.285
Imóveis de Uso Próprio	9.684	9.943
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.626	9.884
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	58	59
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.407
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.803	1.884
Imobilizações em Curso	497	523
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17.518	17.935
	40	64
TOTAL DO ATIVO	175.234	172.538

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	31,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	1,2%
Margem EBIT	2,1%	8,4%
Margem EBITDA	2,9%	9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	69,3%
DC (despesas comercialização)	6,1%	5,9%
DA (despesas administrativas)	24,3%	19,7%
COMB	101,0%	94,9%
COMBA	99,3%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	97,0	107,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.829	22.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.714	14.830
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14.714	14.830
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.350	1.377
Provisões para Tributos Diferidos	1.350	1.377
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.561	3.672
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.561	3.672
Tributos e Contribuições	666	662
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.895	3.011
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.204	2.204
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.305	28.318
Capital Social / Patrimônio Social	68.667	68.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.100	400
Reservas	2.437	2.485
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.437	2.485
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-41.899	-43.234
TOTAL DO PASSIVO	175.234	172.538

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,02	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,16

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-287	-405
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-287	-405
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	33.229	74.024
Despesas de Comercialização	6.749	13.919
Despesas Administrativas	26.715	46.473
Resultado Financeiro Líquido	1.873	-9.899
Receitas Financeiras	2.535	6.223
Despesas Financeiras	661	16.123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.638	3.732
Imposto de Renda	275	629
Contribuição Social	103	235
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.260	2.868

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,6%	83,6%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	84,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	167,04	169,35

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

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

AMERON

Registro: 32.133-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.900
Beneficiários em jun/20: 14.305

CNPJ: 84.638.345/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.965	14.752	PASSIVO CIRCULANTE	11.764	10.582	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.893	40.698
Disponível	1.406	1.035	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.160	8.435	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.123	41.388
Realizável	14.558	13.717	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.243	1.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.054	41.388
Aplicações Financeiras	5.977	5.919	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.243	1.304	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.841	5.797	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	135	122	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.258	981	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.296	2.354	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-230	-690
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	660	738	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.169	1.259	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.523	31.241
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.451	3.518	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.521	31.032
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	209
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.598	243	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.456	634	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.371	9.457
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	105	156
Créditos Tributários e Previdenciários	4.454	4.177	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.451	632	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.701	898
Bens e Títulos a Receber	1.870	2.639	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.594	352
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.538	5.539	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	389	347	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	980	980	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.079	781			
Créditos Tributários e Previdenciários	817	817	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	197	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	483	384			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	163	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	3.237	3.342
Imóveis de Uso Próprio	1.107	1.145
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.107	1.145
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	428	451
Não Hospitalares / Odontológicos	428	451
Imobilizações em Curso	175	175
Outras Imobilizações	1.528	1.571
Intangível	1.307	1.202
TOTAL DO ATIVO	21.503	20.291

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	2,7%
Margem EBIT	4,8%	5,9%
Margem EBITDA	5,6%	6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	76,8%
DC (despesas comercialização)	4,5%	1,5%
DA (despesas administrativas)	26,6%	25,0%
COMB	108,0%	103,2%
COMBA	98,8%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,3	55,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.403	1.359
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.236	1.192
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.236	1.192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	163	163
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	163	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4	4
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.350	8.350
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.691	6.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.680	6.680
Ajustes de Avaliação Patrimonial	58	58
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	21.517	20.291

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,39

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	107	546
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	225	620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	225	620
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.722	3.108
RESULTADO BRUTO	4.229	6.783
Despesas de Comercialização	855	596
Despesas Administrativas	5.027	10.160
Resultado Financeiro Líquido	1.768	5.337
Receitas Financeiras	2.567	6.379
Despesas Financeiras	799	1.042
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	115	1.364
Imposto de Renda	92	159
Contribuição Social	37	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	1.110

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	89,3%	88,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	223,67	208,98

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ**Endereço**

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

GRUPO CEMERU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.108-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 55.712
Beneficiários em jun/20: 56.243

CNPJ: 68.668.045/0001-72

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	112.649	97.145
Disponível	16.097	14.345
Realizável	96.552	82.800
Aplicações Financeiras	7.125	6.667
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.430	5.960
Aplicações Livres	696	707
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.326	10.009
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.297	9.955
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	54
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	70.147	55.184
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	656	563
Bens e Títulos a Receber	7.387	6.386
Despesas Antecipadas	3.910	3.991
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.002	9.113
Realizável a Longo Prazo	2.077	2.088
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	139	141
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.938	1.947
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	30.779	31.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.316	10.953
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.906	6.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.906	6.121
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.314	3.002
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	250	335
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	845	1.496
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	450	701
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0
Comercialização sobre Operações	443	695
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	811	368
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	811	368
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.035	1.134
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.113	10.383
Débitos Diversos	10.054	7.981
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.804	114.398
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.804	114.398
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.064	114.398
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	740	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.599	68.306
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.509	67.511
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	795
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.205	46.092
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	812
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.730	43.536
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.614	43.339
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	4.852	6.050
Imóveis de Uso Próprio	2.326	2.368
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.346	1.376
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	980	992
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.463	3.624
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	657	2.132
Imobilizações em Curso	1.806	1.492
Outras Imobilizações	63	58
Intangível	0	0
Intangível	874	776
TOTAL DO ATIVO	120.652	106.258

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	53,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	21,2%
Margem EBIT	23,6%	28,1%
Margem EBITDA	23,6%	28,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,8%	59,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,6%
DA (despesas administrativas)	5,3%	8,4%
COMB	45,9%	70,8%
COMBA	47,7%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,5	39,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,1	32,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.602	29.090
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.343	2.911
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.343	2.911
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	644	644
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	644	644
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.572	2.434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.572	2.434
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.572	2.434
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.043	23.100
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.270	45.648
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.316	1.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.316	1.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	55.954	44.332
TOTAL DO PASSIVO	120.652	106.258

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,66	3,08

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	116	196
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.248	4.089
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.243	4.085
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.549	42.863
RESULTADO BRUTO	18.212	43.489
Despesas de Comercialização	1.114	3.016
Despesas Administrativas	3.220	9.621
Resultado Financeiro Líquido	-2.256	-6.618
Receitas Financeiras	449	1.291
Despesas Financeiras	2.704	7.909
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.622	24.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.622	24.234

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	48,6%	52,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	182,01	176,54

AMHA SAUDE S/A

Endereço **Informações Cadastrais**

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

Registro: 41.858-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.242
Beneficiários em jun/20: 22.049

CNPJ: 15.131.148/0001-32

AMHA SAUDE S/A

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.082	19.476	PASSIVO CIRCULANTE	7.535	7.515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.902	99.924
Disponível	4.429	2.761	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.709	4.246	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.756	102.761
Realizável	19.653	16.715	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.879	1.807	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.756	102.761
Aplicações Financeiras	12.306	7.205	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.137	4.098	Não Ganha - PPCNG	1.879	1.807	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.169	3.108	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.512	3.477	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.854	-2.837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.332	3.183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	116	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.090	89.989
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	490	810	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.371	89.643
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.232	1.513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-281	345
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	294	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	153	187	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.812	9.935
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	127
Créditos Tributários e Previdenciários	1.198	1.275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	152	187	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.633	4.740	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.643	18.376	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.620	18.350	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.945	1.974			
Títulos e Créditos a Receber	20.195	17.222	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.729	1.109			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.425	1.128						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	45.725	37.852

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,1%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	1,8%
Margem EBIT	21,7%	3,8%
Margem EBITDA	21,8%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,9%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	3,9%	5,3%
COMB	77,1%	95,7%
COMBA	76,9%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,9	3,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.305	5.804
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.778	1.091
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.778	1.091
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.528	4.714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.884	24.533
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.439	23.439
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.439	23.439
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.351	0
TOTAL DO PASSIVO	45.725	37.852

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,30	2,84
LC (Liquidez Corrente)	3,20	2,59

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	918	1.329
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	513	771
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	405	558
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	14
RESULTADO BRUTO	12.951	8.720
Despesas de Comercialização	156	305
Despesas Administrativas	1.993	5.304
Resultado Financeiro Líquido	133	33
Receitas Financeiras	268	687
Despesas Financeiras	135	654
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.935	3.142
Imposto de Renda	2.632	993
Contribuição Social	952	366
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.351	1.782

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	54,4%	56,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	383,13	394,01

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.173-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 4
 Beneficiários em jun/20: 714

CNPJ: 29.174.910/0001-72

AMHE MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.197	920	PASSIVO CIRCULANTE	143	40	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	475	0
Disponível	1.109	880	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	104	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	510	0
Realizável	88	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	0	à Saúde	510	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	14	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	198	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	45	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	277	0
Bens e Títulos a Receber	35	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	19	40	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	27	40			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.198	920

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,7%	0,0%
Margem EBIT	37,4%	0,0%
Margem EBITDA	37,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,7%	0,0%
DC (despesas comercialização)	4,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,7%	0,0%
COMB	64,1%	0,0%
COMBA	63,6%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,3	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.054	880
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	174	0
TOTAL DO PASSIVO	1.198	920

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,36	22,92
LC (Liquidez Corrente)	8,36	22,92

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	277	0
Despesas de Comercialização	22	0
Despesas Administrativas	84	0
Resultado Financeiro Líquido	4	0
Receitas Financeiras	7	0
Despesas Financeiras	4	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	174	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	174	0

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	261,34	0,00

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105 - 6º ao 21º and, Torre B, Emp. EZ Towers / Bairro: VILA FRANCISCO – CEP: 04.711-904 // São Paulo/SP	Registro: 32.630-5	CNPJ: 29.309.127/0001-79
AMIL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 5.236.809	
	Beneficiários em jun/20: 4.882.998	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.096.747	3.873.997	PASSIVO CIRCULANTE	3.416.649	4.074.510	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.687.583	20.932.205
Disponível	130.906	43.010	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.284.330	3.018.666	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.921.452	21.310.455
Realizável	3.965.841	3.830.987	Provisões de Prêmios / Contraprestações	68.465	74.435	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.920.786	21.320.580
Aplicações Financeiras	3.499.019	3.113.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	61.130	67.163	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	666	-10.125
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.378.051	2.888.449	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	120.968	224.914	Provisão para Remissão	7.335	7.272	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	213.141	330.021	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96.243	109.424	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-233.869	-378.250
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206.639	330.021	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	966.937	1.490.781	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.244.371	18.534.194
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.152.685	1.344.026	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.435.712	18.361.402
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-191.341	172.792
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.502	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	532.639	522.628	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	386	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.443.212	2.398.011
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	505.828	493.112	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25.589	7.416
Créditos Tributários e Previdenciários	132.048	282.481	Comercialização sobre Operações	26.426	29.516	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.890	9.625
Bens e Títulos a Receber	70.536	77.220	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	51.096	27.901	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.481.182	13.795.156	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.029.473	4.119.415	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.970	21.135	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	11.970	21.135	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111.626	100.318			
Créditos Tributários e Previdenciários	559.478	582.488	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	0			
Títulos e Créditos a Receber	114.990	113.887	Débitos Diversos	488.048	432.897			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	2.679.710	2.876.352						
Depósitos Judiciais e Fiscais	493.563	435.691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	169.761	89.863						

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.710.492	7.879.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.709.227	7.878.486
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	656.544	656.118
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	97.748	117.557
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.566.761	5.712.308
Outros Investimentos	1.389.439	1.393.768
Imobilizado	435.002	439.903
Imóveis de Uso Próprio	283.619	291.212
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	283.619	291.212
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	49.490	58.456
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	49.490	58.456
Imobilizações em Curso	29.935	15.453
Outras Imobilizações	71.958	74.782
Intangível	1.306.215	1.356.087
TOTAL DO ATIVO	17.577.929	17.669.153

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	0,6%
Margem EBIT	6,3%	0,6%
Margem EBITDA	7,4%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,8%	88,5%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,8%
DA (despesas administrativas)	8,3%	9,1%
COMB	86,5%	101,4%
COMBA	86,3%	99,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	31,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.101.101	1.123.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.189	6.917
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.189	6.917
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	681.593	742.769
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	681.593	742.769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342.018	269.382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342.018	269.382
Tributos e Contribuições	342.018	152.536
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	116.846
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	71.301	104.013
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.471.547	12.471.562
Capital Social / Patrimônio Social	12.217.017	12.217.017
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	239.666	239.235
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	139.868	139.868
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	99.798	99.367
Ajustes de Avaliação Patrimonial	15.508	15.310
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-644	0
TOTAL DO PASSIVO	16.989.297	17.669.153

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,20	0,95

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	17.890	9.625
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	215.278	425.707
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	176.278	396.459
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-11.114	-37.339
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50.114	66.588
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.449	6.804
RESULTADO BRUTO	2.260.964	1.982.541
Despesas de Comercialização	338.763	787.459
Despesas Administrativas	801.120	1.899.507
Resultado Financeiro Líquido	33.100	364.468
Receitas Financeiras	51.491	450.136
Despesas Financeiras	18.391	85.668
Resultado Patrimonial	-170.713	619.653
Receitas Patrimoniais	101.539	929.228
Despesas Patrimoniais	272.252	309.574
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	983.468	279.696
Imposto de Renda	142.612	24.062
Contribuição Social	55.581	8.884
Impostos Diferidos	196.642	116.466
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	588.633	130.284

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	78,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	312,62	317,56

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

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

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

CNPJ: 26.143.483/0001-77

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.410	5.762	PASSIVO CIRCULANTE	2.350	1.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.327	4.875
Disponível	130	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.639	5.277
Realizável	5.280	5.625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.144	1.410	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.639	5.277
Aplicações Livres	1.144	1.410	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.734	1.702	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-311	-403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.734	1.702	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.469	1.560	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.327	4.875
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.401	2.514	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.469	1.560	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	437			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	137	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	570	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.413	5.762

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	63,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	96,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,5%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	74,6%
Margem EBIT	14,1%	87,3%
Margem EBITDA	14,1%	87,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	86,3%	15,4%
COMB	86,3%	15,4%
COMBA	85,0%	15,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,1	125,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.063	3.765
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.018	3.720
TOTAL DO PASSIVO	5.413	5.762

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,89
LC (Liquidez Corrente)	2,30	2,89

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	110	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.218	4.875
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.733	751
Resultado Financeiro Líquido	62	54
Receitas Financeiras	128	132
Despesas Financeiras	65	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	547	4.177
Imposto de Renda	387	387
Contribuição Social	144	155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16	3.635

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AMPARA

Registro: 32.546-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.270
Beneficiários em jun/20: 9.745

CNPJ: 20.946.877/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.904	14.714	PASSIVO CIRCULANTE	7.720	7.434	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.406	30.463
Disponível	717	476	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.079	4.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.815	31.089
Realizável	15.187	14.238	Provisões de Prêmios / Contraprestações	340	326	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.831	31.082
Aplicações Financeiras	14.713	13.269	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-16	7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.826	4.764	Não Ganha - PPCNG	330	318	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.888	8.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	294	387	Provisão para Remissão	10	9	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-409	-626
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	294	387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.292	1.390	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.926	22.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.264	1.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.084	22.484
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.183	1.342	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-158	102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	34	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.480	7.877
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	424	1.111
Bens e Títulos a Receber	89	508	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	424	1.111
Despesas Antecipadas	13	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.815	3.524	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	901	644	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.460	987	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.436	1.234			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	745	575			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	901	644						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	2.856	2.817
Imóveis de Uso Próprio	1.376	1.408
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.295	1.327
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	81
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	584	584
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	137	155
Imobilizações em Curso	448	428
Outras Imobilizações	820	813
Intangível	76	12
	26	32
TOTAL DO ATIVO	19.719	18.238

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	1,7%
Margem EBIT	13,1%	3,8%
Margem EBITDA	13,8%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,4%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,7%
COMB	76,5%	87,0%
COMBA	76,3%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,3	51,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	501	554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181	234
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	165	232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	320	320
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	320	320
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.357	10.250
Capital Social / Patrimônio Social	8.817	8.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	468	361
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.072	1.072
TOTAL DO PASSIVO	18.578	18.238

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	762	1.650
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	480	956
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	259	630
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.620	3.253
RESULTADO BRUTO	3.503	4.034
Despesas de Comercialização	16	43
Despesas Administrativas	1.842	3.883
Resultado Financeiro Líquido	48	640
Receitas Financeiras	306	945
Despesas Financeiras	258	305
Resultado Patrimonial	62	95
Receitas Patrimoniais	63	97
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.755	843
Imposto de Renda	447	236
Contribuição Social	167	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.141	511

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	93,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	252,18	230,17

AON AFFINITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.486	38.036	PASSIVO CIRCULANTE	47	73	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2	4
Disponível	47.913	35.506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2	4
Realizável	2.573	2.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.432	2.401	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.432	2.401	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2	4
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2	4
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	40
Bens e Títulos a Receber	73	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.069	17.579	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	8	14	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	8	14			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	29	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AON AFFINITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.069	17.573
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21.069	17.573
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	71.555	55.615

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,1%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,0%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	564,2%	1996,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	677050,9%	103346,5%
Margem EBIT	874581,4%	370162,4%
Margem EBITDA	874581,4%	370162,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17765,8%	7260,8%
COMB	17765,8%	7260,8%
COMBA	2,7%	11,1%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.561	1.541
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.561	1.541
Provisões para Tributos Diferidos	4.561	1.541
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.001	54.001
Capital Social / Patrimônio Social	219.335	219.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-165.334	-165.334
TOTAL DO PASSIVO	58.610	55.615

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,96	23,57
LC (Liquidez Corrente)	1.067,44	520,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-5	-29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-9	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	-55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11	73
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	340	264
Resultado Financeiro Líquido	12.799	2.375
Receitas Financeiras	19.596	12.303
Despesas Financeiras	6.797	9.927
Resultado Patrimonial	3.496	2.092
Receitas Patrimoniais	3.663	3.817
Despesas Patrimoniais	167	1.725
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.966	4.276
Imposto de Renda	0	103
Contribuição Social	0	46
Impostos Diferidos	3.020	367
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.945	3.761

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

Rua Barão de Melgaço, 2754 - Sala 406 / Bairro:
Centro – CEP: 78.020-800 // Cuiabá/MT

Registro: 42.169-3

CNPJ: 30.902.499/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

AQQUER ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43	61	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	4	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	40	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	40	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AQQUER - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	53	69

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,2%	-47,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,2%	-47,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53	69
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-67	-51
TOTAL DO PASSIVO	53	69

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16	33
Resultado Financeiro Líquido	1	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15	-33

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 35.215-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.684
Beneficiários em jun/20: 22.491

CNPJ: 00.743.507/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	996	672	PASSIVO CIRCULANTE	502	379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.294	4.558
Disponível	528	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	172	173	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.410	4.758
Realizável	468	432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.410	4.758
Aplicações Financeiras	265	263	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	265	263	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	201	168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-116	-200
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	201	168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	82	72	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	857	2.292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	89	101	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	869	2.192
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-12	101
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.437	2.265
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	285	316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	144	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	149	107			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	285	316
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	285	316
Hospitalares / Odontológicos	226	243
Não Hospitalares / Odontológicos	60	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.281	988

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,9%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,7%	48,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	1,3%
Margem EBIT	7,5%	2,4%
Margem EBITDA	8,8%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,4%	50,3%
DC (despesas comercialização)	4,1%	5,7%
DA (despesas administrativas)	49,3%	40,8%
COMB	90,8%	96,8%
COMBA	91,1%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	11,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	741	609
Capital Social / Patrimônio Social	698	698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	43	-89
TOTAL DO PASSIVO	1.281	988

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,77

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44	60
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	43	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.393	2.205
Despesas de Comercialização	94	262
Despesas Administrativas	1.132	1.859
Resultado Financeiro Líquido	-8	-5
Receitas Financeiras	3	26
Despesas Financeiras	11	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	160	79
Imposto de Renda	17	12
Contribuição Social	10	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	133	61

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,3%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	16,61	16,89

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JOÃO HIPÓLITO DE AZEVEDO, 18 - SALA 3 - TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 44.245-000 // Conceição do Jacuípe/BA	Registro: 41.776-9	CNPJ: 12.080.518/0001-61
ASSISTE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.406	2.112	PASSIVO CIRCULANTE	1.916	2.076	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.817	3.626
Disponível	0	770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.909	3.812
Realizável	2.406	1.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.704	776	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	817	776	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.909	3.812
Aplicações Livres	886	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	651	523	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-92	-186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	651	523	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.750	1.949	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.817	3.626
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	33	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	19	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.750	1.949	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	132	145	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	16	0	Provisões	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	4			
Aplicações Livres	16	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	55	41			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	145
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	108	138
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.538	2.258

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	21,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	60,8%	1008,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,0%	98,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	13,6%
Margem EBIT	25,3%	23,9%
Margem EBITDA	27,0%	25,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	31,2%	46,7%
DA (despesas administrativas)	43,0%	40,2%
COMB	74,2%	86,9%
COMBA	76,6%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,5	51,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	111	133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	133
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	111	133
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	511	49
Capital Social / Patrimônio Social	1.594	1.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	361	210
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.444	-1.755
TOTAL DO PASSIVO	2.538	2.258

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,02

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.798	3.552
Despesas de Comercialização	567	1.692
Despesas Administrativas	781	1.459
Resultado Financeiro Líquido	-58	216
Receitas Financeiras	10	465
Despesas Financeiras	68	248
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	392	618
Imposto de Renda	57	84
Contribuição Social	25	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	311	495

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,9%	97,8%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	94,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

SÃO MIGUEL SAÚDE

Registro: 32.523-6
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 30.009
Beneficiários em jun/20: 33.563

CNPJ: 66.854.779/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.508	11.002	PASSIVO CIRCULANTE	10.495	8.935	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.636	43.033
Disponível	30	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.355	7.637	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.282	44.199
Realizável	12.478	10.963	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.071	951	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.282	44.199
Aplicações Financeiras	10.023	9.265	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.757	5.876	Não Ganha - PPCNG	1.071	951	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.266	3.389	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.665	1.664	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-646	-1.166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.665	1.664	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.449	1.534	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.422	29.842
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.668	1.388	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.020	29.562
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.167	3.765	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.402	280
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	200	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.215	13.191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	27	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	200	322	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	750	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.642	7.310	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	238	159	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	161	159	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	463	442			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	477	524			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	77	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.396	7.139
Imóveis de Uso Próprio	1.419	1.419
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.419	1.419
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	652	634
Não Hospitalares / Odontológicos	652	634
Imobilizações em Curso	5.325	5.086
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	12
TOTAL DO ATIVO	20.150	18.312

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	2,9%
Margem EBIT	2,7%	4,1%
Margem EBITDA	2,9%	4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,1%	69,3%
DC (despesas comercialização)	4,0%	2,8%
DA (despesas administrativas)	25,4%	24,5%
COMB	97,4%	96,7%
COMBA	96,7%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,7	40,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.249	1.397
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	283	451
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	283	451
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	77	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	888	946
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	888	946
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	888	946
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.407	7.980
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.897	1.470
TOTAL DO PASSIVO	20.150	18.312

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,23

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	166	240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	154	228
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.048	12.951
Despesas de Comercialização	896	1.226
Despesas Administrativas	5.740	10.545
Resultado Financeiro Líquido	173	480
Receitas Financeiras	191	569
Despesas Financeiras	18	89
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	585	1.660
Imposto de Renda	113	283
Contribuição Social	45	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	427	1.269

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,7%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	86,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	120,79	132,91

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 40.655-4
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 15.543
Beneficiários em jun/20: 15.475

CNPJ: 83.367.342/0001-71

GARANTIA DE SAÚDE - HOSPITAIS ADVENTISTA DE BELÉM E
MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	184.566	170.184	PASSIVO CIRCULANTE	87.117	81.407	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.178	85.501
Disponível	247	569	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.177	12.696	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.178	85.501
Realizável	184.319	169.615	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.596	5.232	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.178	85.501
Aplicações Financeiras	39.330	44.159	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.596	5.232	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.995	7.879	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.335	36.280	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.207	1.292	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	209	196	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.207	1.292	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.476	67.290
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.373	7.268	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.372	66.945
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	104	345
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	84	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	123.368	107.942	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.702	18.211
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	81	84	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	715	719	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130.960	284.634
Bens e Títulos a Receber	19.468	15.312	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	128.704	282.394
Despesas Antecipadas	232	192	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	199.021	201.294	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	508	508	Provisões	18.330	17.988	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	18.330	17.988			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.281	3.210			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.843	5.787			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	43.405	41.643			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	508	508						

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	195.506	198.778
Imóveis de Uso Próprio	105.787	107.956
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	105.201	107.369
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	587	587
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	55.699	58.441
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	55.623	58.305
Imobilizações em Curso	76	136
Outras Imobilizações	34.007	32.365
Intangível	12	17
	3.007	2.008
TOTAL DO ATIVO	383.586	371.477

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	128,8%	162,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,8%	31,1%
Margem EBIT	35,7%	37,1%
Margem EBITDA	51,7%	52,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,2%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	102,9%	135,3%
COMB	178,7%	214,7%
COMBA	182,4%	211,5%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.547	50.009
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43.547	50.009
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	240.062	213.494
Capital Social / Patrimônio Social	226.344	199.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.718	13.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.273	9.273
Reservas de Reavaliação	4.445	4.445
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	370.726	344.909

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,30
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,09

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.256	2.240
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.476	20.363
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.476	20.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	80.588	143.548
RESULTADO BRUTO	55.598	138.933
Despesas de Comercialização	261	573
Despesas Administrativas	44.430	115.672
Resultado Financeiro Líquido	-878	1.273
Receitas Financeiras	1.656	6.432
Despesas Financeiras	2.533	5.158
Resultado Patrimonial	2.831	2.607
Receitas Patrimoniais	3.036	2.697
Despesas Patrimoniais	205	90
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.860	26.568
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.860	26.568

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,0%	53,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,1%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	61,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	461,90	450,33

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

CRUZ AZUL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.175-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 46.162
Beneficiários em jun/20: 50.718

CNPJ: 03.849.449/0001-17

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	89.289	66.024	PASSIVO CIRCULANTE	35.921	36.508	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.624	203.466
Disponível	323	1.377	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.992	34.798	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	115.705	207.314
Realizável	88.966	64.647	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.723	7.659	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	115.705	209.901
Aplicações Financeiras	87.265	62.996	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.723	7.659	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-2.587
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.337	29.947	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.928	33.049	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.679	1.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.482	1.663	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.080	-3.847
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.679	1.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.397	5.451	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.105	200.253
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.389	20.025	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.741	200.253
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-636	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.519	3.214
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	41
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.797	1.828	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.078	1.071	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	727	845			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.202	865			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.078	1.071						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	714	749
Imóveis de Uso Próprio	596	617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	596	617
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	118	131
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	97	110
Imobilizações em Curso	21	21
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	9
TOTAL DO ATIVO	91.086	67.853

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,2%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,4%	-19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	-2,9%
Margem EBIT	21,5%	-2,1%
Margem EBITDA	21,6%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,6%	98,4%
DC (despesas comercialização)	3,9%	0,3%
DA (despesas administrativas)	5,5%	5,3%
COMB	78,9%	104,0%
COMBA	78,6%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	12,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	227	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	227	227
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	227	227
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.938	31.118
Capital Social / Patrimônio Social	31.118	31.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.820	0
TOTAL DO PASSIVO	91.086	67.853

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,50	1,83
LC (Liquidez Corrente)	2,49	1,81

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	672	882
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	197	856
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	467	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	33.915	2.373
Despesas de Comercialização	4.388	528
Despesas Administrativas	6.212	10.755
Resultado Financeiro Líquido	505	2.967
Receitas Financeiras	1.157	4.731
Despesas Financeiras	652	1.764
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.820	-5.944
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.820	-5.944

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	393,17	366,38

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 34.014-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.761
Beneficiários em jun/20: 3.127

CNPJ: 61.740.791/0001-80

CLASSES LABORIOSAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.482	856	PASSIVO CIRCULANTE	87.449	83.925	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.326	36.751
Disponível	2	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.171	53.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.326	36.751
Realizável	1.480	838	Provisões de Prêmios / Contraprestações	723	609	à Saúde	14.326	36.751
Aplicações Financeiras	23	23	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.913	35.575
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	723	609	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	412	1.176
Aplicações Livres	23	22	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	363	420	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	363	420	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17.088	15.626	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.748	34.673	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.254	29.466
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.612	3.024	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.254	29.466
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	112	169	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.071	7.285
Créditos Tributários e Previdenciários	94	90	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	95	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	24
Bens e Títulos a Receber	993	284	Comercialização sobre Operações	56	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	72
Despesas Antecipadas	3	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.977	13.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.391	10.602	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	209	194	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	209	194			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.028	28.732			
Títulos e Créditos a Receber	2.320	2.320	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	928	767			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.271	2.238						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.799	6.044						

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.580	2.578
Imóveis de Uso Próprio	2.494	2.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.494	2.494
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	86	84
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	86	84
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	9
TOTAL DO ATIVO	16.460	14.045

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-47,3%	-155,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-54,4%	-59,5%
Margem EBIT	-2,7%	-10,5%
Margem EBITDA	-2,5%	-10,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,6%	80,2%
DC (despesas comercialização)	2,4%	1,7%
DA (despesas administrativas)	35,3%	26,8%
COMB	95,4%	108,6%
COMBA	194,7%	201,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2.562,0	1.362,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.358	71.871
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64.650	61.198
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	64.650	61.198
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.657	10.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.657	10.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	51	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-140.557	-119.868
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.443	7.443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7.443	7.443
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-148.000	-127.311
TOTAL DO PASSIVO	24.249	35.928

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,08	0,07
LC (Liquidez Corrente)	0,02	0,01

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	85	72
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.377	2.295
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	121	677
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.256	1.617
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	2
RESULTADO BRUTO	4.784	5.084
Despesas de Comercialização	349	614
Despesas Administrativas	5.059	9.845
Resultado Financeiro Líquido	-7.308	-16.898
Receitas Financeiras	96	1.125
Despesas Financeiras	7.403	18.023
Resultado Patrimonial	143	389
Receitas Patrimoniais	142	349
Despesas Patrimoniais	0	-41
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.790	-21.883
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.790	-21.883

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1001,3%	1109,3%
CE (Composição do endividamento)	53,1%	53,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	620,48	625,39

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

Endereço Informações Cadastrais

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

HOSPITAL SANTA ISABEL

Registro: 32.232-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 46.401
Beneficiários em jun/20: 43.810

CNPJ: 25.335.803/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.531	27.991	PASSIVO CIRCULANTE	20.942	20.460	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.903	11.878
Disponível	4.257	1.574	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.944	3.671	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.903	11.878
Realizável	27.274	26.417	Provisões de Prêmios / Contraprestações	492	499	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.903	11.878
Aplicações Financeiras	2.162	3.030	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.162	1.538	Não Ganha - PPCNG	492	499	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	1.492	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.549	1.710	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.549	1.710	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.204	1.187	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.526	7.323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	367	1.077	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.555	7.324
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	881	909	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-29	-1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.189	10.511	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.376	4.555
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.172	53.281
Bens e Títulos a Receber	11.293	10.861	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.879	7.102
Despesas Antecipadas	81	305	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	14.430	26.396
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.347	11.349	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	426	425	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.046	2.582	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	26	22	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	26	22	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.479	1.096			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.548	8.350			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.925	4.762			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	179	151						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	221	251						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	139	139
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	10.771	10.768
Imóveis de Uso Próprio	6.867	7.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.983	6.169
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	884	884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.471	3.609
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	433	72
Outras Imobilizações	0	33
Intangível	12	18
TOTAL DO ATIVO	42.878	39.340

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	-52,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,8%	345,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	-9,3%
Margem EBIT	20,9%	25,1%
Margem EBITDA	20,9%	43,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,3%	61,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,0%	340,2%
COMB	72,6%	402,4%
COMBA	87,7%	469,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	54,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	88,6	111,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.833	16.798
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	656	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	656	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	150	358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	150	358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	989	984
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	989	984
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.038	15.457
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.103	2.081
Capital Social / Patrimônio Social	1.171	2.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	910	910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	910	910
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22	-1.102
TOTAL DO PASSIVO	42.878	39.340

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,78	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.864	19.783
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	114	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.841	16.565
RESULTADO BRUTO	2.595	41.073
Despesas de Comercialização	24	66
Despesas Administrativas	1.186	40.406
Resultado Financeiro Líquido	-1.363	-1.703
Receitas Financeiras	270	2.380
Despesas Financeiras	1.633	4.083
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22	-1.102
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22	-1.102

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,1%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	51,4%	54,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	28,62	21,29

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

Endereço Informações Cadastrais

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

ABAS 15

Registro: 30.413-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.012
Beneficiários em jun/20: 1.923

CNPJ: 02.030.246/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.777	8.824	PASSIVO CIRCULANTE	2.704	4.027	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.974	26.860
Disponível	171	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.503	3.910	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.974	26.860
Realizável	10.606	8.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.974	26.860
Aplicações Financeiras	10.511	8.626	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.459	3.415	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.052	5.211	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	176	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	58	111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.448	21.451
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	100	1.627	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.329	21.438
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.403	2.283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	120	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	64	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.526	5.409
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	340
Créditos Tributários e Previdenciários	23	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	0
Bens e Títulos a Receber	8	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	51	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	476	499	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	341	341	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	338	338	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	164	66			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	135	158
Imóveis de Uso Próprio	111	115
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	111	115
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.252	9.323

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,9%	35,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,0%	61,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,3%	12,1%
Margem EBIT	23,3%	12,4%
Margem EBITDA	23,5%	12,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,6%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,7%
COMB	77,6%	89,6%
COMBA	76,2%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	27,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.548	5.296
Capital Social / Patrimônio Social	5.296	5.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.252	0
TOTAL DO PASSIVO	11.252	9.323

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,11	2,28
LC (Liquidez Corrente)	3,99	2,19

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	107	145
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	63
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	103	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	89	0
RESULTADO BRUTO	4.384	5.603
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.400	2.602
Resultado Financeiro Líquido	268	261
Receitas Financeiras	278	342
Despesas Financeiras	10	80
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.252	3.262
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.252	3.262

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.168,62	1.091,86

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

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA SENADOR DANTAS, 117 - SLJ 211,212,213 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.034-900 // Rio de Janeiro/RJ	Registro:	38.254-0	CNPJ: 31.240.963/0001-96
APPAI	Modalidade da Operadora:	Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19:	258.106	
	Beneficiários em jun/20:	260.041	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	359.126	320.095	PASSIVO CIRCULANTE	22.123	24.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.449	178.580
Disponível	57.102	21.260	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.128	18.950	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.449	178.580
Realizável	302.024	298.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.134	7.446	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.449	178.580
Aplicações Financeiras	288.904	286.989	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.640	16.427	Não Ganha - PPCNG	8.134	7.446	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	272.264	270.562	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.796	9.607	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.796	9.607	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.634	75.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.808	6.610	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.342	74.480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.171	4.879	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	292	806
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.182	2.214	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.815	103.294
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.894	80.776
Bens e Títulos a Receber	142	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	44.894	80.776
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.794	49.926	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.820	31.173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	27.021	28.374	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	27.021	28.374	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	738	1.111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.256	4.745			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.799	2.799						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.270	18.130
Imóveis de Uso Próprio	16.451	16.765
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.451	16.765
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.819	1.365
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.819	1.365
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	703	623
TOTAL DO ATIVO	407.920	370.021

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,0%	39,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,1%	25,4%
Margem EBIT	43,4%	27,8%
Margem EBITDA	44,1%	28,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,6%	42,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,0%	22,1%
COMB	45,6%	64,3%
COMBA	43,4%	59,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	31,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.336	33.336
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.336	33.336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33.336	33.336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	352.461	311.854
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	352.461	311.854
TOTAL DO PASSIVO	407.920	370.021

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,01	6,04
LC (Liquidez Corrente)	16,23	12,89

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.688	4.396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.668	4.367
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	59.042	109.816
RESULTADO BRUTO	53.979	69.857
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.362	39.493
Resultado Financeiro Líquido	4.990	14.919
Receitas Financeiras	6.260	19.209
Despesas Financeiras	1.270	4.290
Resultado Patrimonial	0	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.607	45.278
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40.607	45.278

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,6%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	39,9%	42,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	61,37	58,74

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

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

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

CNPJ: 60.878.576/0001-88

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.483	1.779	PASSIVO CIRCULANTE	109	396	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.273	16.987
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	32	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.273	16.987
Realizável	1.482	1.777	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.273	16.987
Aplicações Financeiras	1.377	1.598	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.377	1.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.326	19.703
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.326	19.703
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-53	-2.716
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	976	5.766
Bens e Títulos a Receber	104	179	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	148	160	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	158			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	53	205			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	51	53
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	51	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	98	108
TOTAL DO ATIVO	1.632	1.940

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	22,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,3%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	2,5%
Margem EBIT	-0,3%	2,7%
Margem EBITDA	0,0%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	100,8%	116,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,5%	13,3%
COMB	116,4%	129,3%
COMBA	116,0%	128,4%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.608	1.544
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144	144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	144	144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.464	1.400
TOTAL DO PASSIVO	1.717	1.940

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	13,60	4,50
LC (Liquidez Corrente)	13,60	4,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	976	5.766
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	481
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	481
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	870	2.581
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	974	2.267
Resultado Financeiro Líquido	19	117
Receitas Financeiras	87	148
Despesas Financeiras	68	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-85	431
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-85	431

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,7%	20,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	96,97	132,54

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

Endereço Informações Cadastrais

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

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	912	836	PASSIVO CIRCULANTE	95	144	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	812
Disponível	154	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	812
Realizável	758	768	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	812
Aplicações Financeiras	758	768	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	758	768	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	812
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	812
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	230	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	95	115			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	945	868

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	-16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	-19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	92,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-17,7%
Margem EBIT	0,0%	-5,5%
Margem EBITDA	0,0%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	97,6%
COMB	0,0%	97,6%
COMBA	x.x.x	102,6%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	849	724
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	849	724
TOTAL DO PASSIVO	945	868

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,57	5,82
LC (Liquidez Corrente)	9,57	5,82

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	230	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	230	748
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	95	793
Resultado Financeiro Líquido	-10	-40
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	10	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	125	-85
Imposto de Renda	0	36
Contribuição Social	0	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	125	-144

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,1%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SENADOR PINHEIRO MACHADO, 446 - / Bairro: CENTRO – CEP: 84.040-310 // Ponta Grossa/PR	Registro: 40.963-4	CNPJ: 73.565.319/0001-38
PRO-SAUDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 890	
	Beneficiários em jun/20: 893	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.210	3.478	PASSIVO CIRCULANTE	976	930	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.844	7.495
Disponível	81	357	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	916	870	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.844	7.495
Realizável	4.129	3.121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	267	206	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.844	7.495
Aplicações Financeiras	3.356	2.818	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	267	206	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	801	791	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.555	2.027	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	773	303	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	773	303	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.617	6.533
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	648	652	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.620	6.521
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.227	963
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	302	303	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	45			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	22	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	26
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27	26
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	27	26
Imobilizado	275	276
Imóveis de Uso Próprio	256	265
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	256	265
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.512	3.780

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,0%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,8%	-0,8%
Margem EBIT	19,2%	0,6%
Margem EBITDA	19,5%	0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,1%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,2%	15,7%
COMB	82,3%	102,9%
COMBA	81,4%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,2	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.850	2.912
Capital Social / Patrimônio Social	2.850	2.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.826	3.842

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,31	3,74
LC (Liquidez Corrente)	4,31	3,74

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.186	953
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	545	1.177
Resultado Financeiro Líquido	42	159
Receitas Financeiras	93	267
Despesas Financeiras	52	109
Resultado Patrimonial	2	3
Receitas Patrimoniais	2	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	685	-62
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	685	-62

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	718,16	697,09

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.794-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 27.390
Beneficiários em jun/20: 29.232

CNPJ: 10.935.483/0001-70

SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.997	30.474	PASSIVO CIRCULANTE	14.971	17.066	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.850	76.246
Disponível	4.815	2.156	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.305	15.104	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.981	76.558
Realizável	27.182	28.319	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.935	3.944	à Saúde	41.981	76.558
Aplicações Financeiras	20.101	19.184	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.597	13.766	Não Ganha - PPCNG	3.935	3.944	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.504	5.418	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.037	5.668	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-131	-312
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.540	5.151	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.508	3.275	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.810	62.271
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.447	2.875	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.405	61.080
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.415	5.010	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	405	1.191
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	497	517	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	77	1.467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.039	13.975
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	149
Créditos Tributários e Previdenciários	853	846	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	1.445	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	2.621	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	187	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.932	3.921	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	76	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	313	220			
Títulos e Créditos a Receber	76	76	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	275	275			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	11
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	11
Imobilizado	3.754	3.742
Imóveis de Uso Próprio	3.001	3.020
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.001	3.020
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	612	598
Não Hospitalares / Odontológicos	612	598
Imobilizações em Curso	142	124
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	90	92
TOTAL DO ATIVO	35.929	34.396

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	8,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	0,7%
Margem EBIT	6,5%	1,0%
Margem EBITDA	6,6%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	6,7%	8,3%
COMB	85,8%	90,7%
COMBA	84,8%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,0	43,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.447	1.462
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.340	1.395
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.340	1.395
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	107	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	107	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.512	15.868
Capital Social / Patrimônio Social	13.696	13.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.665	1.665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.665	1.665
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.152	507
TOTAL DO PASSIVO	35.929	34.396

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,65
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,79

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	870	1.901
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	220	412
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	650	1.488
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.996	5.973
RESULTADO BRUTO	5.259	6.251
Despesas de Comercialização	294	543
Despesas Administrativas	2.795	6.344
Resultado Financeiro Líquido	475	1.144
Receitas Financeiras	554	1.399
Despesas Financeiras	79	256
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.644	507
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.644	507

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	92,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	249,29	243,26

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALBITA, 194 - 6º ANDAR / Bairro: BAIRRO
CRUZEIRO – CEP: 30.310-160 // Belo
Horizonte/MG

AMAGIS SAÚDE

Registro: 41.669-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.328
Beneficiários em jun/20: 7.385

CNPJ: 07.781.345/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	61.640	56.182	PASSIVO CIRCULANTE	10.788	12.095	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.929	38.670
Disponível	202	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.604	10.290	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.929	38.670
Realizável	61.438	56.175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.052	1.734	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.929	38.670
Aplicações Financeiras	50.751	46.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.052	1.734	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.667	8.506	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.084	37.837	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.630	9.832	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.265	9.045	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.768	3.629	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.989	35.676
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.779	4.903	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.113	35.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-124	559
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	366	787	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	423	961	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.940	2.994
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	423	961	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	79
Bens e Títulos a Receber	47	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	2
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.104	10.107	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.795	9.795	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	186	241			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.795	9.795	Débitos Diversos	576	603			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	179	220
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	155	177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	24	42
Intangível	130	92
TOTAL DO ATIVO	71.744	66.288

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,3%	-1,4%
Margem EBIT	28,9%	0,3%
Margem EBITDA	29,2%	0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,6%	92,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	15,2%
COMB	74,1%	107,4%
COMBA	71,4%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,2	97,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	36,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	780	780
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	780	780
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.413	53.413
Capital Social / Patrimônio Social	722	722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	52.692	52.692
TOTAL DO PASSIVO	64.982	66.288

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,18	5,12
LC (Liquidez Corrente)	5,71	4,65

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	77
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	271	447
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	97	240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	99	174
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	73	150
RESULTADO BRUTO	8.619	2.477
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.738	5.861
Resultado Financeiro Líquido	882	2.825
Receitas Financeiras	1.038	3.510
Despesas Financeiras	156	685
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.762	-559
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.762	-559

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	19,4%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	93,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	541,28	444,67

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

Endereço Informações Cadastrais

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

COPASS SAÚDE

Registro: 41.656-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 74.863
Beneficiários em jun/20: 74.248

CNPJ: 08.202.035/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	65.390	53.814	PASSIVO CIRCULANTE	12.461	14.542	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.283	137.341
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.946	12.960	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.283	137.341
Realizável	65.389	53.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.283	137.341
Aplicações Financeiras	44.059	31.261	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.197	16.272	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.862	14.988	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.733	20.654	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.447	17.147	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	726	775	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.926	131.505
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.806	6.193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.503	131.320
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.415	5.992	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-577	185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.286	3.508	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	99	327	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.357	5.835
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	920	1.002	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.781	10.674
Bens e Títulos a Receber	1.650	887	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	99	327	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	27	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.383	7.322	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.576	6.515	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	382	548			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	553	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.034	707			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.576	5.962						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	747	755
Imóveis de Uso Próprio	646	649
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	646	649
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	102	106
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	102	106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	59	51
TOTAL DO ATIVO	72.772	61.135

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,7%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,4%	4,1%
Margem EBIT	20,8%	4,5%
Margem EBITDA	20,9%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,0%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,5%	7,8%
COMB	87,5%	103,5%
COMBA	87,4%	102,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,8	60,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	20,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.172	4.712
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	355	352
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	355	352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.678	1.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.678	1.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.140	2.991
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.881	41.881
Capital Social / Patrimônio Social	4.527	4.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.695	31.695
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.695	31.695
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.659	5.659
TOTAL DO PASSIVO	59.514	61.135

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,08	3,13
LC (Liquidez Corrente)	5,25	3,70

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.781	10.674
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.066	2.135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	636	1.828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	429	306
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	71	0
RESULTADO BRUTO	19.001	14.375
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.828	10.644
Resultado Financeiro Líquido	86	1.928
Receitas Financeiras	1.044	2.415
Despesas Financeiras	958	487
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.258	5.659
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.258	5.659

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	75,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	152,55	151,97

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.795-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.659
Beneficiários em jun/20: 4.696

CNPJ: 07.945.024/0001-62

JUDICEMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.491	41.140	PASSIVO CIRCULANTE	5.019	4.943	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.640	30.320
Disponível	5.842	5.936	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.349	4.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.640	30.320
Realizável	42.649	35.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.640	30.320
Aplicações Financeiras	41.904	34.633	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.671	4.611	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.233	30.023	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	634	513	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	634	513	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.012	19.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	417	618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.818	18.718
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.932	3.739	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	194	400
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.628	11.202
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	109	54	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.413	11.641	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	25	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	25	25			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	496	341			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	42
Imobilizado	11.369	11.596
Imóveis de Uso Próprio	11.066	11.253
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.066	11.253
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	303	343
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	303	343
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	59.904	52.781

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,2%	34,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,0%	25,7%
Margem EBIT	40,3%	26,1%
Margem EBITDA	41,6%	27,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,4%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	15,9%
COMB	60,0%	79,0%
COMBA	57,8%	74,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	11,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.837	47.837
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	36.917	36.917
TOTAL DO PASSIVO	52.857	52.781

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,66	8,32
LC (Liquidez Corrente)	9,66	8,32

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	776	674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	781	584
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.852	10.529
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.569	4.822
Resultado Financeiro Líquido	666	1.877
Receitas Financeiras	726	2.002
Despesas Financeiras	60	125
Resultado Patrimonial	98	201
Receitas Patrimoniais	98	201
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.047	7.784
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.047	7.784

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,4%	9,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	629,67	550,48

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 31.421-8

CNPJ: 60.975.174/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 126.415

Beneficiários em jun/20: 144.198

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	184.022	169.646	PASSIVO CIRCULANTE	103.996	109.031	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	289.299	533.108
Disponível	5.524	203	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.922	69.131	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	289.299	533.108
Realizável	178.497	169.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.917	23.327	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	289.299	533.108
Aplicações Financeiras	152.050	147.068	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.234	48.873	Não Ganha - PPCNG	25.917	23.327	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	102.817	98.194	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.620	8.739	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.610	8.721	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.925	7.093	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	177.586	383.014
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.769	22.959	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	180.027	382.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.311	15.752	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.441	424
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	55	58	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.053	3.334	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	111.714	150.095
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.502	4.845
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.401	1.498	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.548	68.395
Bens e Títulos a Receber	15.136	13.052	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.634	1.828	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.064	6.921
Despesas Antecipadas	636	527	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	169.999	152.736	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.522	4.999	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.661	5.104			
Títulos e Créditos a Receber	733	852	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.559	1.452			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	31.800	30.008			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.788	4.147						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	164.478	147.736
Imóveis de Uso Próprio	105.742	77.400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	84.958	57.528
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.784	19.872
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21.923	17.837
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15.010	11.138
Imobilizações em Curso	6.913	6.699
Outras Imobilizações	15.817	38.069
Intangível	20.996	14.430
TOTAL DO ATIVO	354.021	322.381

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,9%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	8,2%
Margem EBIT	13,7%	8,5%
Margem EBITDA	13,9%	8,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,4%	71,8%
DC (despesas comercialização)	6,2%	4,1%
DA (despesas administrativas)	16,2%	15,4%
COMB	83,7%	91,3%
COMBA	84,0%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	31,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.326	13.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.573	3.026
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.573	3.026
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.422	5.165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.422	5.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.505	3.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.505	3.474
Tributos e Contribuições	3.505	3.474
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.683	1.186
Débitos Diversos	144	218
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	232.699	200.283
Capital Social / Patrimônio Social	200.283	156.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32.416	43.616
TOTAL DO PASSIVO	354.021	322.381

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,56

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	33.484	61.474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.527	14.887
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.134	1.826
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	929	1.779
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.464	11.282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44.254	73.539
RESULTADO BRUTO	97.983	134.908
Despesas de Comercialização	17.837	21.690
Despesas Administrativas	46.846	81.866
Resultado Financeiro Líquido	-795	12.282
Receitas Financeiras	6.471	13.879
Despesas Financeiras	7.266	1.597
Resultado Patrimonial	-89	-18
Receitas Patrimoniais	27	0
Despesas Patrimoniais	116	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32.416	43.616
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32.416	43.616

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	45,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	89,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	366,77	365,88

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

Endereço Informações Cadastrais

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

HFC SAÚDE

Registro: 41.873-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.762
Beneficiários em jun/20: 7.817

CNPJ: 15.022.430/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.238	7.041	PASSIVO CIRCULANTE	267	285	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.996	30.738
Disponível	477	289	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.014	30.773
Realizável	6.761	6.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.014	30.773
Aplicações Financeiras	6.743	6.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	146	144	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.598	6.588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.182	29.287
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	16	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.182	29.287
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	814	1.451
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	34
Bens e Títulos a Receber	16	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	34
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	134	99			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	16
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	7.268	7.075

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,2%	95,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,1%	4,2%
COMB	98,3%	99,5%
COMBA	97,5%	98,4%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.002	6.790
Capital Social / Patrimônio Social	3.068	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.536	3.536
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.536	3.536
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	398	186
TOTAL DO PASSIVO	7.268	7.075

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	27,14	24,71
LC (Liquidez Corrente)	27,14	24,71

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	154	347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	154	347
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	671	1.138
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	572	1.297
Resultado Financeiro Líquido	112	353
Receitas Financeiras	113	354
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	-9
Receitas Patrimoniais	0	113
Despesas Patrimoniais	0	121
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	212	186
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	212	186

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,7%	4,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	300,57	324,44

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPIRITO SANTO

Endereço Informações Cadastrais

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

ASPBMES

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

CNPJ: 01.711.582/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.245	6.285	PASSIVO CIRCULANTE	17.010	17.663	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	41
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.486	16.147	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	41
Realizável	6.244	6.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.066	5.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.066	5.980	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.899	4.551	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	244	1.562
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.587	11.595	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	244	1.562
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-244	-1.520
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.933	1.405
Bens e Títulos a Receber	171	296	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.484	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.421	5.439	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	369	369	Provisões	50	50	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	50	50			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	409	402			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.065	1.065			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	369	369						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPÍRITO SANTO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.004	5.023
Imóveis de Uso Próprio	4.950	4.955
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.950	4.955
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	54	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	54	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.666	11.724

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	-8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,8%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-281,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-2405,6%
Margem EBIT	0,0%	-2119,8%
Margem EBITDA	0,0%	-1996,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	3785,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	2673,4%
COMB	0,0%	6458,5%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	28.723,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11.992,5	4.047,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.118	1.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	772	1.411
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	772	1.411
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	346	322
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-7.672	-6.679
Capital Social / Patrimônio Social	301	301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.973	-6.981
TOTAL DO PASSIVO	10.456	12.717

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,36	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,37	0,36

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	449	1.405
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.689	-116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	546	1.103
Resultado Financeiro Líquido	68	218
Receitas Financeiras	94	336
Despesas Financeiras	26	118
Resultado Patrimonial	0	8
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.210	-993
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.210	-993

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,9%	42,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	155,4%	165,4%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	91,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MAURÍCIO DE NASSAU, 241 - CX
POSTAL: 130 / Bairro: CENTRO – CEP: 13.825-
000 // Holambra/SP

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE HOLAMBRA

Registro: 36.078-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.035
Beneficiários em jun/20: 1.044

CNPJ: 59.007.799/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.260	5.366	PASSIVO CIRCULANTE	585	651	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.828	8.139
Disponível	51	93	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	394	465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.828	8.139
Realizável	6.208	5.273	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.828	8.139
Aplicações Financeiras	6.075	5.133	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	773	580	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.302	4.553	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	27	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.726	7.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	380	450	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.726	7.536
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	99	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.102	603
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	13
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	579	1.250
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	579	1.250
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	187	188	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	100			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	122	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10	10
Imobilizado	176	178
Imóveis de Uso Próprio	141	146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	141	146
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.446	5.554

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,6%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,0%	5,6%
Margem EBIT	25,2%	5,9%
Margem EBITDA	25,3%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	92,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	17,9%
COMB	89,0%	110,5%
COMBA	88,0%	106,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	1,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	22,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.861	4.903
Capital Social / Patrimônio Social	4.070	4.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.791	833
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.791	833
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.446	5.554

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,69	8,24
LC (Liquidez Corrente)	10,69	8,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	95	220
RESULTADO BRUTO	1.593	1.633
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	682	1.455
Resultado Financeiro Líquido	46	277
Receitas Financeiras	52	298
Despesas Financeiras	6	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	958	455
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	958	455

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,1%	11,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	616,43	640,48

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIRADENTES, 165 - / Bairro: VILA
ITAPURA – CEP: 13.023-190 // Campinas/SP

SAÚDE BENEFICÊNCIA

Registro: 41.753-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 66.293
Beneficiários em jun/20: 71.267

CNPJ: 11.939.445/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	65.878	70.988	PASSIVO CIRCULANTE	32.080	36.169	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	143.510	261.466
Disponível	183	194	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.693	19.247	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.665	264.481
Realizável	65.695	70.794	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.271	1.255	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.665	264.481
Aplicações Financeiras	46.510	46.283	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.210	16.147	Não Ganha - PPCNG	1.271	1.255	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.300	30.136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.687	16.485	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.155	-3.016
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.596	16.403	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.290	4.250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.711	196.062
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.747	9.241	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	109.595	197.132
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.385	4.501	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	115	-1.070
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	81	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.651	1.020	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.799	65.404
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	348	73	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	12.161
Créditos Tributários e Previdenciários	458	311	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	554
Bens e Títulos a Receber	4.018	7.711	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.303	947	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	554
Despesas Antecipadas	22	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.238	31.233	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.320	24.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	434	832	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	201	201	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.284	2.240			
Títulos e Créditos a Receber	4.400	6.504	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.399	11.256			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.619	1.574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.331	9.331						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.389	8.016						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	931	778
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	931	778
Imobilizado	3.679	3.908
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.679	3.908
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.308	2.495
TOTAL DO ATIVO	99.117	102.221

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	31,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	50,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	12,2%
Margem EBIT	3,7%	13,8%
Margem EBITDA	4,7%	14,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,4%	75,0%
DC (despesas comercialização)	6,4%	5,8%
DA (despesas administrativas)	11,7%	14,4%
COMB	94,5%	95,2%
COMBA	95,5%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	28,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	25,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.087	2.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	983	336
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	983	336
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	298	298
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	298	298
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	392	553
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.414	1.767
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.950	63.099
Capital Social / Patrimônio Social	17.403	17.403
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	102	102
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46.445	45.594
TOTAL DO PASSIVO	99.117	102.221

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,96

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.708	4.554
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	684	2.716
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.024	1.837
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	114	425
RESULTADO BRUTO	28.062	73.141
Despesas de Comercialização	9.127	15.152
Despesas Administrativas	16.743	37.683
Resultado Financeiro Líquido	-1.568	3.301
Receitas Financeiras	2.838	7.355
Despesas Financeiras	4.406	4.053
Resultado Patrimonial	227	8.409
Receitas Patrimoniais	227	8.409
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	851	32.016
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	851	32.016

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	38,3%
CE (Composição do endividamento)	91,2%	92,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	343,09	334,87

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ARTUR VITAL DA SILVA, 58 - / Bairro:
GRUTA DE LOURDES – CEP: 57.052-260 //
Maceió/AL

Registro: 39.353-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.180
Beneficiários em jun/20: 3.115

CNPJ: 12.317.012/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.089	6.538	PASSIVO CIRCULANTE	2.185	2.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.390	31.657
Disponível	405	554	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.757	1.996	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.390	31.657
Realizável	7.684	5.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.390	31.657
Aplicações Financeiras	4.876	2.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.208	2.419	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.668	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.562	3.243	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.562	3.243	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	162	165	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.616	27.459
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.596	1.831	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.616	27.459
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.774	4.198
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	585	3.555
Bens e Títulos a Receber	218	276	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	142	458
Despesas Antecipadas	14	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.784	1.735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.449	1.424	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.444	1.419	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	168	181			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	260	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	328	312
Imóveis de Uso Próprio	262	267
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	262	267
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	45
Não Hospitalares / Odontológicos	67	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	0
TOTAL DO ATIVO	9.873	8.273

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	33,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,0%	100,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	8,7%
Margem EBIT	10,9%	9,0%
Margem EBITDA	11,0%	9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,0%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	13,0%
COMB	92,3%	99,8%
COMBA	91,9%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	26,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	615	554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	593	474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	593	474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.441	2.733
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	612	612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	612	612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.829	2.121
TOTAL DO PASSIVO	8.241	5.532

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,41	2,84
LC (Liquidez Corrente)	3,70	2,91

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	443	3.097
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	211	635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	373
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.153	7.119
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.595	4.119
Resultado Financeiro Líquido	73	122
Receitas Financeiras	119	235
Despesas Financeiras	46	113
Resultado Patrimonial	0	-381
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	381
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.632	2.741
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.632	2.741

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,4%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	80,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	812,49	810,72

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CRUZ, s/n - HOSPITAL MANOEL
NOVAIS / Bairro: BAIRRO DE FÁTIMA – CEP:
45.603-305 // Itabuna/BA

PLANSUL

Registro: 42.000-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.284
Beneficiários em jun/20: 12.466

CNPJ: 15.713.057/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.108	16.541	PASSIVO CIRCULANTE	9.402	10.960	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.386	31.617
Disponível	7.853	5.517	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.039	6.754	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.386	31.617
Realizável	11.254	11.023	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.379	1.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.386	31.617
Aplicações Financeiras	5.622	4.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.622	4.747	Não Ganha - PPCNG	1.379	1.304	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.782	1.961	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.408	1.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	61	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.646	23.218
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.747	2.700	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.472	22.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	308	291	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.862	2.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	175	285
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	42	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	107	97	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.739	8.400
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	59
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	107	97	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	51
Bens e Títulos a Receber	2.850	4.316	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.302	1.331	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	123			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.298	3.571			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	853	415			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	28	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	28	28
Imobilizado	980	950
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	74	32
Hospitalares / Odontológicos	74	32
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	906	918
Intangível	266	354
TOTAL DO ATIVO	20.409	17.872

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,0%	37,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,3%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,9%	7,4%
Margem EBIT	24,0%	8,7%
Margem EBITDA	24,7%	9,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,5%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,7%
DA (despesas administrativas)	13,0%	11,3%
COMB	69,2%	86,4%
COMBA	68,3%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,3	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,5	42,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	615	678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	8
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	615	670
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.393	6.234
Capital Social / Patrimônio Social	6.234	6.234
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.159	0
TOTAL DO PASSIVO	20.409	17.872

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,42
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,51

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.462	2.289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	242	500
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.220	1.789
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	48
RESULTADO BRUTO	6.314	6.172
Despesas de Comercialização	125	529
Despesas Administrativas	2.254	3.579
Resultado Financeiro Líquido	224	243
Receitas Financeiras	240	657
Despesas Financeiras	16	414
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.159	2.328
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.159	2.328

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	94,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	248,74	240,09

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ANTÔNIO BENTO, 162 - TÉRREO /
Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11.075-260 //
Santos/SP

PLANO SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.802-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 76.130
Beneficiários em jun/20: 80.289

CNPJ: 13.001.218/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.014	60.256	PASSIVO CIRCULANTE	41.710	52.980	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	156.039	306.566
Disponível	813	2.296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.941	29.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157.163	307.572
Realizável	58.200	57.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.678	6.287	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.560	307.572
Aplicações Financeiras	24.848	25.894	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.602	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.410	24.543	Não Ganha - PPCNG	6.678	6.287	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	438	1.351	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.180	6.941	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.123	-1.005
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.180	6.941	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.254	2.382	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.629	264.974
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.581	13.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.629	268.206
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.427	7.029	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-3.232
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.127	1.303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.410	41.593
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	79	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	342	431	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.505	2.690
Bens e Títulos a Receber	27.047	25.033	Comercialização sobre Operações	785	873	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	47	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.661	51.604	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	43.510	46.767	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.900	1.840			
Títulos e Créditos a Receber	37.733	41.110	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.040	11.245			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.702	9.552			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	546	426						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.231	5.231						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	90	90
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	90	90
Imobilizado	6.021	4.693
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.485	1.497
Não Hospitalares / Odontológicos	1.485	1.497
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.536	3.196
Intangível	40	54
TOTAL DO ATIVO	108.675	111.860

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,2%	86,4%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,5%
DA (despesas administrativas)	12,2%	10,8%
COMB	94,3%	99,7%
COMBA	94,4%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	23,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.232	2.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.601	1.679
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.601	1.679
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	630	630
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	630	630
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.737	56.571
Capital Social / Patrimônio Social	56.507	56.507
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	230	64
TOTAL DO PASSIVO	101.679	111.860

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,28	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.505	2.690
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.007	1.778
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.001	1.776
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.221	4.992
RESULTADO BRUTO	30.687	37.512
Despesas de Comercialização	4.456	7.695
Despesas Administrativas	19.069	32.988
Resultado Financeiro Líquido	-165	483
Receitas Financeiras	1.076	2.643
Despesas Financeiras	1.242	2.160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.996	-2.688
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.996	-2.688

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	95,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	334,75	321,98

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 4843 - /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.401-002 //
São Paulo/SP

Registro: 31.763-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 19.136
Beneficiários em jun/20: 19.487

CNPJ: 62.635.990/0001-91

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO EST. DE SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	149.651	126.579	PASSIVO CIRCULANTE	19.808	25.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141.118	255.475
Disponível	385	335	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.866	17.742	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	141.118	255.475
Realizável	149.266	126.245	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	141.118	255.475
Aplicações Financeiras	114.371	92.319	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.256	20.135	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	94.115	72.184	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.002	26.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.147	22.620	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	55	41	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	110.463	251.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.811	17.701	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	110.463	251.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.073	1.680	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.782	1.752	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.070	1.762	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.655	4.189
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.596	4.176
Créditos Tributários e Previdenciários	1.898	1.932	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	4.934
Bens e Títulos a Receber	5.689	5.941	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	307	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.909	36.036	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.051	1.747	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.804	4.162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	97	80	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	97	80	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.637	2.359	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	810	876			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.061	4.812			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.070	1.724						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.323	3.342
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.323	3.342
Imobilizado	27.381	28.171
Imóveis de Uso Próprio	23.624	22.891
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	23.624	22.891
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.591	2.869
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	661	1.872
Outras Imobilizações	504	539
Intangível	401	361
TOTAL DO ATIVO	184.560	162.615

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	-1,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	0,7%
Margem EBIT	19,0%	0,9%
Margem EBITDA	19,0%	0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,3%	98,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	78,3%	98,4%
COMBA	78,0%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	25,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.466	2.047
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	579	771
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	579	771
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.887	1.276
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	162.286	135.376
Capital Social / Patrimônio Social	168	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	135.359	133.383
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.063	8.994
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126.297	124.389
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.758	1.824
TOTAL DO PASSIVO	184.560	162.615

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,89	4,80
LC (Liquidez Corrente)	7,56	5,02

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	27	4.934
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.617	16.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.591	17.702
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-923	-1.537
Provisão para Perdas Sobre Créditos	949	551
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24.661	-3.417
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	543	2.466
Receitas Financeiras	593	2.853
Despesas Financeiras	51	387
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.204	-952
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.758	1.824

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	17,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,1%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	92,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.215,23	1.081,29

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE DE SETEMBRO, 55 - 25º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-004 // Rio de
Janeiro/RJ

AFRERJ

Registro: 38.718-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 704
Beneficiários em jun/20: 682

CNPJ: 34.011.288/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.621	9.373	PASSIVO CIRCULANTE	1.321	2.121	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.996	26.927
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.034	1.757	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.996	26.927
Realizável	10.621	9.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.996	26.927
Aplicações Financeiras	7.905	6.768	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.905	6.768	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.301	2.161	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.301	2.135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.088	25.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.032	1.756	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.088	25.354
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	26	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	163	177	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.909	1.573
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.383	2.573
Bens e Títulos a Receber	251	267	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	604	634	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	180	193	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	55	55	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	171			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	55	55						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	381	401
Imóveis de Uso Próprio	262	271
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	262	271
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	119	130
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	119	130
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	168	178
TOTAL DO ATIVO	11.225	10.007

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	-8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,9%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	-2,5%
Margem EBIT	14,9%	-1,9%
Margem EBITDA	15,4%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,2%	94,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	17,5%
COMB	94,9%	111,6%
COMBA	94,8%	111,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,6	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	24,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.904	7.886
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.905	6.768
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.905	6.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.999	1.118
TOTAL DO PASSIVO	11.225	10.007

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,08	4,44
LC (Liquidez Corrente)	8,04	4,42

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.383	2.572
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	128	313
RESULTADO BRUTO	4.181	3.849
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.188	4.701
Resultado Financeiro Líquido	1	123
Receitas Financeiras	74	294
Despesas Financeiras	73	171
Resultado Patrimonial	25	58
Receitas Patrimoniais	25	58
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.019	-671
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.019	-671

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,8%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	3.327,72	3.103,57

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO HENRIQUES, 45 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.010-690 // João Pessoa/PB

Registro: 33.028-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.822
Beneficiários em jun/20: 3.831

CNPJ: 09.306.242/0001-82

AFRAFEP - SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.860	13.299	PASSIVO CIRCULANTE	7.330	7.619	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.301	35.955
Disponível	537	1.120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.919	4.522	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.301	35.955
Realizável	12.323	12.179	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.301	35.955
Aplicações Financeiras	6.391	5.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.391	5.154	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.226	2.194	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.226	2.194	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	37	19	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.842	29.259
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.882	4.503	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.842	29.259
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.459	6.695
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	29
Bens e Títulos a Receber	3.704	4.828	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.218	1.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	850	738	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	349	237	Provisões	37	37	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	349	237	Provisões para Ações Judiciais	37	37			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	429	620			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.945	2.436			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	501	501						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	321	456
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	21
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	321	456
Imobilizado	1.047	763
Imóveis de Uso Próprio	448	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	192
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	255	255
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	527	284
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	344	67
Imobilizações em Curso	183	217
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	72	31
TOTAL DO ATIVO	15.078	15.256

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	-1,5%
Margem EBIT	8,4%	0,1%
Margem EBITDA	8,8%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,9%	22,7%
COMB	96,1%	104,1%
COMBA	96,1%	104,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,9	55,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	330	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	320	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	320	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	26
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.418	7.612
Capital Social / Patrimônio Social	492	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.473	2.999
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.473	2.999
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.454	4.121
TOTAL DO PASSIVO	15.078	15.256

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,75

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	554	1.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	331	862
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	265	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-101	-223
Provisão para Perdas Sobre Créditos	60	299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	91	191
RESULTADO BRUTO	3.823	5.316
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.781	8.161
Resultado Financeiro Líquido	-6	-56
Receitas Financeiras	171	512
Despesas Financeiras	177	568
Resultado Patrimonial	1.247	2.375
Receitas Patrimoniais	1.259	2.407
Despesas Patrimoniais	12	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.282	-526
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.282	-526

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	99,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	755,63	770,83

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

Endereço Informações Cadastrais

AV. ADÉLIA FRANCO, 3035 - / Bairro: DIA – CEP:
49.048-010 // Aracaju/SE

ASSEC

Registro: 38.470-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.184
Beneficiários em jun/20: 3.171

CNPJ: 13.170.410/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.521	7.435	PASSIVO CIRCULANTE	3.440	2.933	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.540	30.163
Disponível	72	185	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.400	2.778	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.540	30.163
Realizável	8.448	7.249	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.540	30.163
Aplicações Financeiras	6.543	5.441	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.691	3.644	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.852	1.797	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.175	584	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	413	198	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	40	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.964	25.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	726	180	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.857	25.175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.636	2.558	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	107	455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	762	385	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.576	4.533
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	84
Bens e Títulos a Receber	730	1.225	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.469	1.469	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.469	1.469
Imóveis de Uso Próprio	1.224	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.224
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	123	123
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	122	121
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.990	8.903

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	36,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	7,1%
Margem EBIT	4,4%	7,2%
Margem EBITDA	4,4%	7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,4%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	8,8%
COMB	98,2%	93,8%
COMBA	96,1%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	7,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	3,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.550	5.971
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.403	4.823
TOTAL DO PASSIVO	9.990	8.903

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,48	2,54

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	33	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.609	4.620
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.337	2.648
Resultado Financeiro Líquido	309	177
Receitas Financeiras	324	191
Despesas Financeiras	15	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	580	2.149
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	580	2.149

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	709,62	792,68

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 155 - CONJ.1010 / Bairro:
CENTRO – CEP: 90.010-140 // Porto Alegre/RS

AFISVEC - SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 38.263-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 599
Beneficiários em jun/20: 605

CNPJ: 92.911.056/0001-16

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.924	8.269
Disponível	663	849
Realizável	8.261	7.420
Aplicações Financeiras	3.247	1.827
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.247	1.827
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	589	722
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	465	545
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121	163
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.412	4.859
Despesas Antecipadas	13	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.866	2.898
Realizável a Longo Prazo	4	3
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	1
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	465	521
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	177
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	83	173
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	57
Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	54
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	31
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	310	257
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.516	2.608
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.516	2.608
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.516	2.608
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.056	2.664
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.056	2.664
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	459	-56
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	41
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	358
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.851	2.881
Imóveis de Uso Próprio	2.450	2.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.450	2.473
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	401	408
Não Hospitalares / Odontológicos	401	408
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	14
TOTAL DO ATIVO	11.790	11.167

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,4%	11,1%
Margem EBIT	36,8%	11,8%
Margem EBITDA	36,8%	11,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,7%	102,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,4%	6,8%
COMB	74,1%	108,9%
COMBA	72,3%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	70,0	99,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	23,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.516	4.389
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.464	4.340
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.257	5.968
Capital Social / Patrimônio Social	2.686	2.686
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.571	3.282
TOTAL DO PASSIVO	11.238	10.877

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,68
LC (Liquidez Corrente)	19,20	15,87

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	44
Outras Receitas Operacionais	0	315
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	471	342
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	67	176
Resultado Financeiro Líquido	37	110
Receitas Financeiras	44	128
Despesas Financeiras	6	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	441	276
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	552	290

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,2%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	9,3%	10,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	421,04	355,09

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

Endereço Informações Cadastrais

RUA HENRIQUE SILVA (ANTIGA RUA 83), 312 -
/ Bairro: SETOR SUL – CEP: 74.083-020 //
Goiânia/GO

AFFEGO-SAÚDE

Registro: 30.675-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.675
Beneficiários em jun/20: 6.641

CNPJ: 00.299.149/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.275	15.795	PASSIVO CIRCULANTE	4.243	6.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.907	31.676
Disponível	1.965	4.769	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.727	4.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.907	31.676
Realizável	14.310	11.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	15.907	31.676
Aplicações Financeiras	9.801	8.933	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.907	31.676
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.920	4.857	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.881	4.076	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.945	1.396	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.682	1.020	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	17	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.717	4.598	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.801	25.557
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.801	25.557
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	263	376	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	66	56	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.106	6.119
Créditos Tributários e Previdenciários	10	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Bens e Títulos a Receber	1.465	609	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	347	1.903
Despesas Antecipadas	23	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	319	1.746
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.636	9.426	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	941	804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73	118	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	306	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.136	1.378			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	941	804						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	183	183
Imobilizado	8.450	8.384
Imóveis de Uso Próprio	6.991	5.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.991	5.530
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	13
Não Hospitalares / Odontológicos	1.317	1.346
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	130	1.495
Intangível	62	55
TOTAL DO ATIVO	25.910	25.220

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,1%	5,0%
Margem EBIT	18,3%	5,3%
Margem EBITDA	18,6%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,9%	14,3%
COMB	82,8%	94,9%
COMBA	81,9%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,5	65,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.685	3.690
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.897	1.897
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.897	1.897
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.788	1.791
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.110	15.110
Capital Social / Patrimônio Social	4.281	4.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.829	9.230
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.829	9.230
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.599
TOTAL DO PASSIVO	23.038	25.220

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,17	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,84	2,46

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	29	156
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	167	1.525
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111	1.449
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	334	1.757
RESULTADO BRUTO	4.954	4.743
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.366	4.516
Resultado Financeiro Líquido	165	384
Receitas Financeiras	199	478
Despesas Financeiras	35	94
Resultado Patrimonial	38	0
Receitas Patrimoniais	38	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.791	610
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.873	1.599

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,6%	33,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	53,5%	63,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	398,25	400,37

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCO DE SÁ, 812 - 1º ANDAR / Bairro:
SÃO FRANCISCO – CEP: 69.079-210 //
Manaus/AM
AFFEAM SAÚDE

Registro: 38.809-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 802
Beneficiários em jun/20: 793

CNPJ: 04.503.249/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.905	7.124	PASSIVO CIRCULANTE	656	659	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.655	7.963
Disponível	97	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	306	292	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.655	7.963
Realizável	7.808	6.971	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.655	7.963
Aplicações Financeiras	6.073	4.904	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	418	410	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.655	4.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.536	1.844	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.369	1.596	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.426	5.282
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	302	291	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.426	5.282
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	167	247	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.228	2.681
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	1.129
Bens e Títulos a Receber	186	223	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Antecipadas	9	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.446	2.504	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	91			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	276	275			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	306	306
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	306	306
Imobilizado	2.137	2.192
Imóveis de Uso Próprio	1.918	1.955
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.918	1.955
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	160	177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	59	60
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	10.351	9.628

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	46,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	17,7%
Margem EBIT	14,4%	18,7%
Margem EBITDA	14,6%	20,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,4%	66,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	32,8%
COMB	82,2%	99,1%
COMBA	80,8%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	88,7	86,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	19,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.696	8.969
Capital Social / Patrimônio Social	1.264	1.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.431	7.705
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.431	7.705
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.351	9.628

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	12,06	10,81
LC (Liquidez Corrente)	12,06	10,81

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3	26
Outras Receitas Operacionais	0	1.103
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	263	87
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	47
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	21	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	227	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	50
RESULTADO BRUTO	969	3.674
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	577	2.610
Resultado Financeiro Líquido	60	162
Receitas Financeiras	119	244
Despesas Financeiras	59	82
Resultado Patrimonial	0	183
Receitas Patrimoniais	0	187
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	452	1.409
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	468	1.409

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	22,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,3%	6,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	768,14	824,34

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESPÍRITO SANTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO PALÁCIOS, 155 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 29.015-160 // Vitória/ES

AFPES

Registro: 39.427-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 3.152
Beneficiários em jun/20: 238

CNPJ: 28.483.261/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.010	5.040	PASSIVO CIRCULANTE	24.314	35.982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.062	12.127
Disponível	186	410	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.059	10.839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.062	12.127
Realizável	6.823	4.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	89	à Saúde	1.062	12.127
Aplicações Financeiras	352	154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.061	12.122
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	152	154	Não Ganha - PPCNG	55	89	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	5
Aplicações Livres	200	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	1.073	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22	1.073	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	784	8.023	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48	1.413	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	304	3.232
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	171	1.313	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	304	772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	2.460
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.879	491	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	759	8.895
Créditos Tributários e Previdenciários	139	103	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.416	2.432	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.340	8.061
Despesas Antecipadas	15	377	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.606	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1.073
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.258	22.374	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.319	11.519	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.554	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.173	14.972			
Títulos e Créditos a Receber	6.702	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	721	1.003			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.808	9.169			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.617	11.519						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESPÍRITO SANTO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.939	10.490
Imóveis de Uso Próprio	13.425	8.184
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.778	5.946
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.647	2.238
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	293	2.288
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	276	1.451
Imobilizações em Curso	17	837
Outras Imobilizações	221	18
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.268	27.414

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,9%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-183,6%	115,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-211,6%	-2,0%
Margem EBIT	-196,2%	0,6%
Margem EBITDA	-196,2%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,6%	26,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	115,6%
COMB	44,4%	142,3%
COMBA	50,6%	144,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,3	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	493,1	1.051,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.938	13.845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.617	4.256
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.617	4.256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.159	4.560
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	10.159	4.560
Tributos e Contribuições	10.146	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13	4.560
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	242	486
Débitos Diversos	5.920	4.543
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-10.737	-22.413
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.737	-22.413
TOTAL DO PASSIVO	34.516	27.414

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,41	0,33
LC (Liquidez Corrente)	0,29	0,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.733	6.988
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	131	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83	60
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.918	2.911
RESULTADO BRUTO	-1.950	13.960
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	168	14.023
Resultado Financeiro Líquido	-129	-182
Receitas Financeiras	34	141
Despesas Financeiras	163	323
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.248	-245
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.248	-245

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,2%	38,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	140,2%	181,8%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	72,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	146,22	316,10

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS ANDRADAS, 846 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 90.020-006 // Porto Alegre/RS

AFPERGS

Registro: 41.759-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 49.090
Beneficiários em jun/20: 49.480

CNPJ: 92.741.016/0001-73

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.969	45.342	PASSIVO CIRCULANTE	77.072	97.550	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.642	72.131
Disponível	136	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.937	29.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.642	72.131
Realizável	46.834	45.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.842	9.627	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.642	72.131
Aplicações Financeiras	15.895	15.586	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.805	15.544	Não Ganha - PPCNG	9.842	9.627	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	90	42	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.956	5.955	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.919	5.923	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.911	6.701	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.512	58.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.138	6.420	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.757	62.916
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.047	6.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-245	-4.155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.952	8.989	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	78	238	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.130	13.370
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	79
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	78	238	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.609	84.224
Bens e Títulos a Receber	6.405	5.234	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.542	65.665
Despesas Antecipadas	9.625	9.531	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	67	92
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	271.202	269.430	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	318	788	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.721	939	Provisões	71	71	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	952	530	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	71	71			
Aplicações Livres	952	530	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	793	1.260			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42.239	59.179			
Títulos e Créditos a Receber	147	147	Débitos Diversos	5.635	6.975			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	622	262						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.367	6.367
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.500	4.500
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.500	4.500
Outros Investimentos	1.867	1.867
Imobilizado	263.113	262.124
Imóveis de Uso Próprio	9.240	9.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.240	9.348
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.662	2.754
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.662	2.754
Imobilizações em Curso	230.228	228.795
Outras Imobilizações	20.983	21.226
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	318.171	314.773

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	26,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,9%	112,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	56,1%	55,2%
Margem EBIT	73,3%	76,4%
Margem EBITDA	74,6%	77,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,0%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	31,3%	39,3%
COMB	97,4%	120,9%
COMBA	115,1%	147,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	147,4	139,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	127,0	113,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.095	29.202
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.534	5.340
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.534	5.340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.345	2.458
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.345	2.458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.276	18.465
Débitos Diversos	2.940	2.940
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188.021	148.181
Capital Social / Patrimônio Social	146.580	138.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.517	1.545
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.517	1.545
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	39.923	7.934
TOTAL DO PASSIVO	298.187	274.933

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,44	0,37
LC (Liquidez Corrente)	0,61	0,46

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	18.467
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.507	3.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	133	761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.374	3.048
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.946	13.006
RESULTADO BRUTO	36.314	80.858
Despesas de Comercialização	45	118
Despesas Administrativas	11.153	28.320
Resultado Financeiro Líquido	-5.486	-12.836
Receitas Financeiras	639	2.399
Despesas Financeiras	6.125	15.235
Resultado Patrimonial	353	255
Receitas Patrimoniais	353	612
Despesas Patrimoniais	0	356
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.984	39.839
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.984	39.839

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	82,7%	83,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	77,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	120,58	119,40

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CESAR ZAMA, 136 - / Bairro: BARRA – CEP:
40.140-030 // Salvador/BA

APUB SAÚDE

Registro: 34.312-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.428
Beneficiários em jun/20: 2.312

CNPJ: 13.100.755/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.324	12.304	PASSIVO CIRCULANTE	12.503	11.865	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.430	29.472
Disponível	25	2.578	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.214	9.052	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.430	29.472
Realizável	7.299	9.727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1	à Saúde	14.430	29.472
Aplicações Financeiras	6.970	6.870	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.430	29.472
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.905	6.817	Não Ganha - PPCNG	0	1	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	65	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	281	2.785	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	262	2.705	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	741	659	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.501	5.622	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.740	27.609
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.971	2.770	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.538	27.698
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	202	-88
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.309	1.863
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	274
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	339	810
Despesas Antecipadas	47	71	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	339	810
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	234	227	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	224	219	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	266	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.715	2.411			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	302	283			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	224	219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.558	12.532

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-39,5%	-14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	116,4%	1223,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,1%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,7%	-6,0%
Margem EBIT	-19,0%	-3,3%
Margem EBITDA	-19,0%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	109,1%	93,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,0%
COMB	119,8%	105,6%
COMBA	120,9%	107,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	71,4	83,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	610	812
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	115
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	115
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57	57
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57	57
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	554	640
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	554	640
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.568	-145
Capital Social / Patrimônio Social	8.426	8.425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.996	-8.571
TOTAL DO PASSIVO	10.546	12.532

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,58	0,99
LC (Liquidez Corrente)	0,59	1,04

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	78
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	419	580
RESULTADO BRUTO	-1.307	2.174
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.554	3.524
Resultado Financeiro Líquido	-127	-427
Receitas Financeiras	122	380
Despesas Financeiras	248	807
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.988	-1.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.988	-1.777

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	173,5%	101,2%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	93,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	701,80	717,09

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

Endereço	Informações Cadastrais	
AV DOUTOR CARLOS RODRIGUES DA CRUZ, 401 - / Bairro: CAPUCHO – CEP: 49.081-015 // Aracaju/SE	Registro: 42.009-3	CNPJ: 13.083.167/0001-05
ASSEM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 629	
	Beneficiários em jun/20: 613	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.433	2.453	PASSIVO CIRCULANTE	332	333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.575	3.673
Disponível	412	76	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	309	320	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.575	3.673
Realizável	2.021	2.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.575	3.673
Aplicações Financeiras	332	329	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	326	322	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	392	418	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64	63	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.239	2.792
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.227	2.647
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	297	313	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	329	354	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	336	881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Bens e Títulos a Receber	1.296	1.631	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76	76	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76	76
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	7
Não Hospitalares / Odontológicos	69	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.509	2.529

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,9%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	7,6%
Margem EBIT	-1,0%	7,7%
Margem EBITDA	-1,0%	7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,7%	76,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,3%	17,0%
COMB	101,0%	93,0%
COMBA	100,9%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,8	40,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	0,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.177	2.196
Capital Social / Patrimônio Social	532	532
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.645	1.664
TOTAL DO PASSIVO	2.509	2.529

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,33	7,37
LC (Liquidez Corrente)	7,33	7,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
RESULTADO BRUTO	331	883
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	352	626
Resultado Financeiro Líquido	2	22
Receitas Financeiras	4	23
Despesas Financeiras	3	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-19	280
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19	280

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,2%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	424,71	468,75

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOSÉ PEROBA, 149 - EDF ELDORADO 1º
ANDAR SL: 101/102 / Bairro: STIEP – CEP:
41.770-235 // Salvador/BA

ASFEB

Registro: 33.575-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.382
Beneficiários em jun/20: 6.336

CNPJ: 14.799.035/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.213	42.618	PASSIVO CIRCULANTE	4.294	7.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.963	60.773
Disponível	95	4.191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.065	6.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.963	60.773
Realizável	45.118	38.427	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.963	60.773
Aplicações Financeiras	38.217	35.501	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.192	7.101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.025	28.401	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.460	2.496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.160	2.236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	85	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.065	60.078
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.034	6.396	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.065	60.078
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	123	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	187	137	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	276	229	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.898	695
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	30	17	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	209	375
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	475
Bens e Títulos a Receber	439	300	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	129	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	246	212	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.842	3.900	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	29	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	29	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	334	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	590	731			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	383	332
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	383	332
Imobilizado	3.209	3.308
Imóveis de Uso Próprio	2.396	2.329
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.396	2.329
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	814	688
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	814	688
Imobilizações em Curso	0	292
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	243	252
TOTAL DO ATIVO	49.055	46.518

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	0,8%
Margem EBIT	19,0%	1,4%
Margem EBITDA	19,6%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,1%	98,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	7,5%
COMB	86,0%	106,4%
COMBA	83,9%	102,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,1	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	38,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.752	38.756
Capital Social / Patrimônio Social	20.000	20.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.752	18.756
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.752	18.756
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	49.055	46.518

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,51	5,49
LC (Liquidez Corrente)	10,53	5,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	39	156
Outras Receitas Operacionais	1	319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	212	482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111	293
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	278	364
RESULTADO BRUTO	6.658	699
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.280	4.571
Resultado Financeiro Líquido	837	2.476
Receitas Financeiras	1.093	2.875
Despesas Financeiras	255	400
Resultado Patrimonial	31	70
Receitas Patrimoniais	31	70
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.247	-1.326
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.996	463

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,8%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	862,31	805,54

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SALA 316 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-911 // Rio de
Janeiro/RJ

ASSIST

Registro: 30.902-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.380
Beneficiários em jun/20: 41.067

CNPJ: 29.167.970/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.511	21.457	PASSIVO CIRCULANTE	3.979	7.814	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.226	32.790
Disponível	13.027	12.360	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.496	3.127	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.226	32.790
Realizável	9.484	9.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.439	1.353	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.226	32.790
Aplicações Financeiras	8.261	8.181	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.895	1.871	Não Ganha - PPCNG	1.439	1.353	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.366	6.310	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	766	574	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	766	574	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.424	8.381
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	284	721	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.703	8.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	773	1.052	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-279	263
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	366	211	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.802	24.409
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.489	36.432
Bens e Títulos a Receber	24	39	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	65	91	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.187	2.322	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	800	802	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	2.585	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169	371			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.279	1.712			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	799	801						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	1						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.387	1.520
Imóveis de Uso Próprio	152	163
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	152	163
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.235	1.357
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.698	23.779

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,3%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,8%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,1%	54,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,6%	7,3%
Margem EBIT	28,0%	7,8%
Margem EBITDA	28,8%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	14,1%	25,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,5%	49,8%
COMB	57,5%	75,4%
COMBA	56,4%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,7	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	31,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.964	15.964
Capital Social / Patrimônio Social	15.964	15.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	19.943	23.779

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,86	2,85
LC (Liquidez Corrente)	5,66	2,75

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	20.489	36.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	363	970
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	260	521
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	103	449
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.018	42.032
RESULTADO BRUTO	11.910	17.839
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.485	16.328
Resultado Financeiro Líquido	331	886
Receitas Financeiras	391	1.053
Despesas Financeiras	60	167
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.755	2.398
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.755	2.398

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	68,91	68,95

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SENADOR LEMOS, 904 - / Bairro:
UMARIZAL – CEP: 66.050-000 // Belém/PA

ASPARÁ

Registro: 41.959-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 529
Beneficiários em jun/20: 528

CNPJ: 20.160.828/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.430	1.011	PASSIVO CIRCULANTE	201	307	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.505	4.581
Disponível	740	475	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114	235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.505	4.581
Realizável	690	537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.505	4.581
Aplicações Financeiras	614	508	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	377	372	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	237	136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	29	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	67	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.014	2.925
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	114	235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.014	2.925
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.490	1.656
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	68	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.448	1.024

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,6%	-25,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	73,8%	-36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,2%	34,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	-5,7%
Margem EBIT	21,1%	-5,7%
Margem EBITDA	21,2%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,5%	63,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,4%	40,6%
COMB	76,9%	104,5%
COMBA	76,6%	103,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	2,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	28,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	717	717
Capital Social / Patrimônio Social	437	437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	280	280
TOTAL DO PASSIVO	918	1.024

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,12	3,30
LC (Liquidez Corrente)	7,12	3,30

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	77
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.433	1.569
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	911	1.861
Resultado Financeiro Líquido	7	32
Receitas Financeiras	8	33
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	530	-260
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	530	-260

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,9%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	789,18	716,20

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ MÁRIO MONACO, 358 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.700-068 // Bento
Gonçalves/RS

PLANO DE SAÚDE TACCHIMED

Registro: 34.255-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 60.585
Beneficiários em jun/20: 60.221

CNPJ: 87.547.444/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	95.435	76.502	PASSIVO CIRCULANTE	57.044	58.882	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.653	211.760
Disponível	14.787	4.543	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.146	15.950	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.653	211.760
Realizável	80.648	71.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.858	5.878	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.653	211.760
Aplicações Financeiras	37.774	21.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.697	21.689	Não Ganha - PPCNG	5.858	5.878	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.077	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.304	15.758	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.188	15.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.441	1.377	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.445	156.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.870	6.074	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.088	156.018
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.976	2.620	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-644	827
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	133	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16.687	25.887	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.526	1.851	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.209	54.915
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	192
Créditos Tributários e Previdenciários	851	675	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.443	1.679	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69.735	126.480
Bens e Títulos a Receber	8.082	7.209	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	83	172	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.342	83.948
Despesas Antecipadas	951	742	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	30.823	42.505
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.765	78.291	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.096	10.726	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.880	5.675			
Títulos e Créditos a Receber	6.801	6.620	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.645	1.527			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	36.847	33.879			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.295	4.106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	464	364
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	464	364
Imobilizado	69.811	65.157
Imóveis de Uso Próprio	31.713	31.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.713	31.816
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.135	26.291
Hospitalares / Odontológicos	28.135	26.291
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	9.238	6.320
Outras Imobilizações	724	730
Intangível	2.394	2.043
TOTAL DO ATIVO	179.200	154.793

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,2%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,2%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,5%	6,0%
Margem EBIT	26,0%	6,8%
Margem EBITDA	26,3%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,1%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	6,1%	5,1%
COMB	66,1%	80,1%
COMBA	65,8%	79,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	18,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.666	27.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	305	376
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	305	376
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.499	3.469
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.499	3.469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.143	12.527
Débitos Diversos	12.718	11.372
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.491	68.166
Capital Social / Patrimônio Social	51.698	51.596
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.805	3.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.805	3.805
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	40.988	12.765
TOTAL DO PASSIVO	179.200	154.793

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,30

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.570	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	337	790
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	289	644
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	145
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	79.021	157.548
RESULTADO BRUTO	35.586	23.249
Despesas de Comercialização	998	1.971
Despesas Administrativas	6.734	10.898
Resultado Financeiro Líquido	566	1.057
Receitas Financeiras	1.161	2.778
Despesas Financeiras	595	1.721
Resultado Patrimonial	-198	1.328
Receitas Patrimoniais	207	1.465
Despesas Patrimoniais	405	137
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28.223	12.765
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28.223	12.765

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,0%	42,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	68,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	304,26	293,16

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BANDEIRANTES, 618 - / Bairro: JD.
LONDRILAR – CEP: 86.015-900 // Londrina/PR

Registro: 32.675-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 43.123
Beneficiários em jun/20: 43.240

CNPJ: 78.613.841/0001-61

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.078	34.384
Disponível	4.823	1.863
Realizável	40.255	32.520
Aplicações Financeiras	18.607	13.927
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.986	8.788
Aplicações Livres	8.622	5.139
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.216	3.650
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.181	2.265
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.035	1.385
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.004	7.419
Despesas Diferidas	437	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.812	6.588
Despesas Antecipadas	179	936
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.870	49.119
Realizável a Longo Prazo	6.619	6.777
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.511	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.754	6.322
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	355	455

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	42.194	42.030
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.477	14.817
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.366	5.144
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.339	5.090
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	27	53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.792	3.201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.062	2.113
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.257	4.360
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	842	1.109
Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	14
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	828	1.094
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.306	4.782
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.929	2.825
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.678	1.926
Débitos Diversos	16.962	16.569
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.613	122.412
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.613	122.412
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.397	122.205
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	216	207
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.571	98.779
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.674	98.749
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-103	30
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.041	23.633
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.102	98.148
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.946	57.059
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	10.370	20.280
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	42	147
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	902	4.184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	768	2.668
Imobilizado	38.597	37.402
Imóveis de Uso Próprio	26.584	26.962
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.584	26.962
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.608	9.312
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.608	9.312
Imobilizações em Curso	2.405	1.129
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	752	756
TOTAL DO ATIVO	91.948	83.503

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,2%	63,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	8,4%
Margem EBIT	22,1%	12,1%
Margem EBITDA	22,1%	12,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,9%	80,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,7%
DA (despesas administrativas)	5,8%	7,7%
COMB	72,9%	89,1%
COMBA	73,8%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	19,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.962	25.409
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	946	1.138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	946	1.135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.305	5.850
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.305	5.850
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.312	8.365
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.312	8.365
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.143	9.061
Débitos Diversos	1.256	995
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.793	16.064
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.638	25.023
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.496	16.496
Reservas de Reavaliação	8.142	8.527
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.155	-8.959
TOTAL DO PASSIVO	91.948	83.503

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,81	0,61
LC (Liquidez Corrente)	1,07	0,82

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.743	20.663
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.178	2.441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	245	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	933	2.441
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.831	98.916
RESULTADO BRUTO	14.136	20.429
Despesas de Comercialização	794	907
Despesas Administrativas	3.729	9.376
Resultado Financeiro Líquido	-807	-2.095
Receitas Financeiras	1.726	2.433
Despesas Financeiras	2.532	4.529
Resultado Patrimonial	2.923	2.194
Receitas Patrimoniais	2.923	2.194
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.728	10.244
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.728	10.244

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,0%	44,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,8%	80,8%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	62,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	249,87	238,41

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA FIORAVANTE JOÃO FERRI, 99 - / Bairro:
JARDIM ALVORADA – CEP: 87.308-445 // Campo
Mourão/PR

FUPS

Registro: 41.658-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 20.425
Beneficiários em jun/20: 20.670

CNPJ: 08.883.265/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.599	11.828	PASSIVO CIRCULANTE	4.128	4.257	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.313	22.098
Disponível	13.138	11.292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.362	4.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.313	22.098
Realizável	462	536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.313	22.098
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	377	497	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	137	221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.918	20.865
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.227	1.757	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.979	20.572
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.997	2.057	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-60	292
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	371	489	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	493	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.395	1.233
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	80
Bens e Títulos a Receber	54	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	493	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	7	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	7	Débitos Diversos	209	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.600	11.836

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	2,4%
Margem EBIT	21,2%	3,1%
Margem EBITDA	21,2%	3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,3%	94,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,5%	5,1%
COMB	80,8%	99,5%
COMBA	79,6%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	34,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.471	7.579
Capital Social / Patrimônio Social	7.579	7.044
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.892	535
TOTAL DO PASSIVO	13.600	11.836

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,29	2,78
LC (Liquidez Corrente)	3,29	2,78

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2	8
Outras Receitas Operacionais	13	72
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	142
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.355	1.145
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	607	1.130
Resultado Financeiro Líquido	144	519
Receitas Financeiras	224	680
Despesas Financeiras	80	161
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.892	535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.892	535

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	75,21	92,22

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA T-29 C/ T-9, 1758 - / Bairro: SETOR BUENO
- CEP: 74.215-050 // Goiânia/GO

Registro: 40.220-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.349
Beneficiários em jun/20: 1.358

CNPJ: 02.220.135/0001-98

AGMP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.753	9.401	PASSIVO CIRCULANTE	1.739	3.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.934	11.402
Disponível	578	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.496	1.616	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.934	11.402
Realizável	9.175	9.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.934	11.402
Aplicações Financeiras	9.082	7.885	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.913	1.885	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.169	6.000	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	1.078	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33	996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.825	9.116
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	189	310	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.825	9.116
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.306	1.306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	82	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1.375	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.110	2.286
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	5	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	62
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1.370	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	54	361	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.148	2.252	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	68			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	176	223			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.030	2.138
Imóveis de Uso Próprio	1.824	1.884
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.824	1.884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	206	229
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	25
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	119	114
TOTAL DO ATIVO	11.901	11.653

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,9%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,2%	12,1%
Margem EBIT	30,6%	12,5%
Margem EBITDA	32,1%	13,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,4%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,8%	22,6%
COMB	87,3%	102,6%
COMBA	85,4%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	12,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.371	8.371
Capital Social / Patrimônio Social	6.988	6.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.383	1.383
TOTAL DO PASSIVO	10.110	11.653

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,61	2,86
LC (Liquidez Corrente)	5,61	2,86

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	140	224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	127	167
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	2.012	2.117
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.355	2.577
Resultado Financeiro Líquido	135	276
Receitas Financeiras	158	321
Despesas Financeiras	23	46
Resultado Patrimonial	65	166
Receitas Patrimoniais	65	166
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	857	-19
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.791	1.384

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,6%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	731,55	708,00

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

Praça Nossa Senhora Aparecida, 61 - Sala 01 /
Bairro: Nossa Senhora Aparecida – CEP: 13.880-
000 // Vargem Grande do Sul/SP

HOSPITAL SAÚDE

Registro: 42.161-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.623
Beneficiários em jun/20: 2.575

CNPJ: 30.724.638/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.293	1.929	PASSIVO CIRCULANTE	998	786	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.970	3.950
Disponível	398	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	955	650	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.982	3.961
Realizável	1.895	1.917	Provisões de Prêmios / Contraprestações	89	89	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.982	3.961
Aplicações Financeiras	1.652	1.725	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	678	571	Não Ganha - PPCNG	89	89	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	974	1.154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	243	192	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	243	192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.332	2.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	190	224	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.993	2.290
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	675	337	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	338	337
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.639	1.323
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	32
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	43			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.293	1.929

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	6,5%
Margem EBIT	4,0%	7,0%
Margem EBITDA	4,0%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,7%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,8%	7,6%
COMB	64,5%	74,1%
COMBA	64,3%	73,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	30,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.295	1.143
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	263	263
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	263	263
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	152	0
TOTAL DO PASSIVO	2.293	1.929

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,45
LC (Liquidez Corrente)	2,30	2,45

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.285	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.164	783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	121	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	368	529
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	230	301
Resultado Financeiro Líquido	14	30
Receitas Financeiras	22	47
Despesas Financeiras	8	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	152	259
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	152	259

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	254,80	313,46

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO ANTONIO PRADO, 301 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.870-250 // São João
da Boa Vista/SP

MAIS SAÚDE SANTA CASA

Registro: 41.915-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.846
Beneficiários em jun/20: 14.577

CNPJ: 15.323.270/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.504	21.081	PASSIVO CIRCULANTE	6.053	8.524	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.778	56.831
Disponível	6.080	648	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.645	7.173	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.799	56.897
Realizável	20.425	20.433	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.211	1.114	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.799	56.897
Aplicações Financeiras	19.287	19.293	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.423	12.235	Não Ganha - PPCNG	1.211	1.114	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.864	7.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	640	636	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21	-65
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	588	625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.015	48.786
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.014	2.987	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.015	48.786
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.396	3.026	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	906	705	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.764	8.045
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	241
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	906	705	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	201	445
Bens e Títulos a Receber	491	501	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	7	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.341	5.564	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.020	2.204	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	16	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	16	16			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	171	245			
Títulos e Créditos a Receber	29	33	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	314	385			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	186	183						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.805	1.989						

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.316	3.353
Imóveis de Uso Próprio	3.088	3.099
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.088	3.099
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	208	234
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	19	19
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	31.845	26.645

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,4%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,6%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,9%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,7%	4,8%
Margem EBIT	23,9%	5,1%
Margem EBITDA	24,1%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,1%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,0%	6,5%
COMB	72,4%	92,7%
COMBA	71,6%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,8	22,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.042	822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.042	822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.042	822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.750	17.298
Capital Social / Patrimônio Social	628	628
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.671	13.666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.671	13.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.452	3.005
TOTAL DO PASSIVO	31.845	26.645

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,02	2,49
LC (Liquidez Corrente)	4,38	2,47

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	201	445
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.646	3.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.348	2.682
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	264	368
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.319	5.648
Despesas de Comercialização	115	208
Despesas Administrativas	1.715	3.688
Resultado Financeiro Líquido	334	998
Receitas Financeiras	395	1.143
Despesas Financeiras	61	146
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.822	2.750
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.822	2.750

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	91,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	323,53	308,59

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO JOSÉ SENGER, 577 - / Bairro: VILA HARO – CEP: 18.015-000 // Sorocaba/SP

Registro: 41.885-4

CNPJ: 15.787.592/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 10.169

Beneficiários em jun/20: 8.258

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.287	6.860	PASSIVO CIRCULANTE	25.775	26.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.041	32.172
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.891	8.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.155	32.484
Realizável	7.285	6.860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	927	1.016	à Saúde	15.155	32.484
Aplicações Financeiras	2.203	2.175	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.203	2.175	Não Ganha - PPCNG	927	1.016	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.102	3.641	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.736	3.274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.322	1.233	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-312
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.981	3.701	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.118	17.651
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.661	2.749	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.206	17.801
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	366	367	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-88	-150
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.924	14.521
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Bens e Títulos a Receber	981	1.043	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.564	11.744	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.598	9.598	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.858	13.513			
Títulos e Créditos a Receber	2.200	2.200	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	602	801			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.424	3.215			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.398	7.398						

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	790	869
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	790	869
Hospitalares / Odontológicos	552	599
Não Hospitalares / Odontológicos	237	269
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.175	1.276
TOTAL DO ATIVO	18.851	18.604

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,6%	-9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	33,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	2,8%
Margem EBIT	11,5%	10,0%
Margem EBITDA	12,7%	11,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,6%	54,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	18,2%	25,1%
COMB	78,8%	80,0%
COMBA	81,5%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,1	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	84,9	100,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.363	1.736
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.174	1.547
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-8.287	-9.362
Capital Social / Patrimônio Social	1.106	1.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.393	-10.467
TOTAL DO PASSIVO	18.851	18.604

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,62	0,59
LC (Liquidez Corrente)	0,28	0,26

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	937	1.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	937	1.241
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	718	2.385
RESULTADO BRUTO	4.269	10.835
Despesas de Comercialização	0	37
Despesas Administrativas	2.742	8.060
Resultado Financeiro Líquido	-485	-1.847
Receitas Financeiras	203	466
Despesas Financeiras	688	2.314
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.041	891
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.041	891

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	144,0%	150,3%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	93,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	257,07	239,40

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIMBIRAS, 2928 - 3º ANDAR / Bairro:
BARRO PRETO – CEP: 30.140-062 // Belo
Horizonte/MG

AMMP SAÚDE

Registro: 41.721-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.204
Beneficiários em jun/20: 5.217

CNPJ: 11.177.786/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.491	51.834	PASSIVO CIRCULANTE	1.932	2.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.672	43.254
Disponível	1	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.395	1.828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.672	43.254
Realizável	57.489	51.759	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.672	43.254
Aplicações Financeiras	53.336	47.712	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.401	2.370	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.935	45.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.154	4.047	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.154	4.047	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.030	36.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.394	1.828	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.030	36.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.642	7.136
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.488	1.463	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	229	174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	300	270			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.312	1.312
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.312	1.312
Imobilizado	135	123
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	135	123
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	15
TOTAL DO ATIVO	58.979	53.297

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,9%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,4%	12,5%
Margem EBIT	24,9%	13,3%
Margem EBITDA	24,9%	13,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,0%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,5%
COMB	77,2%	93,1%
COMBA	75,1%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	18,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.015	45.609
Capital Social / Patrimônio Social	45.609	45.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.406	0
TOTAL DO PASSIVO	52.947	47.891

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	29,77	22,72
LC (Liquidez Corrente)	29,75	22,72

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	277	261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	277	261
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.371	6.892
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.009	4.130
Resultado Financeiro Líquido	669	2.549
Receitas Financeiras	792	2.904
Despesas Financeiras	123	355
Resultado Patrimonial	0	95
Receitas Patrimoniais	0	95
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.032	5.406
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.032	5.406

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	788,20	711,51

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA MARANHÃO, 1137 - FUNDOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.800-020 // Catanduva/SP

PADRE ALBINO SAUDE

Registro: 42.015-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 18.863
Beneficiários em jun/20: 19.138

CNPJ: 23.869.306/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.115	23.725	PASSIVO CIRCULANTE	13.019	13.306	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.248	66.724
Disponível	141	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.388	9.166	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.248	66.724
Realizável	31.973	23.646	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.443	2.234	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.210	66.698
Aplicações Financeiras	29.017	20.590	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.610	4.551	Não Ganha - PPCNG	2.443	2.234	Receitas com Administração	38	27
Aplicações Livres	24.408	16.040	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.758	2.900	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.530	2.639	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	108	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.937	55.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.318	1.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.076	54.588
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	85	76	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.530	5.669	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-139	1.072
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	66	62	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	325	492	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.311	11.064
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	81
Créditos Tributários e Previdenciários	5	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	325	492	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	194	765
Bens e Títulos a Receber	117	78	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	194	752
Despesas Antecipadas	10	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.788	4.880	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.646	2.221	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	400	297			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.259	1.131			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.201	1.550
Imóveis de Uso Próprio	708	723
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	708	723
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.439	782
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.439	782
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	54	46
Intangível	2.587	3.326
TOTAL DO ATIVO	36.902	28.605

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,0%	5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,7%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,9%	1,1%
Margem EBIT	26,0%	1,1%
Margem EBITDA	28,5%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,6%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,6%	17,4%
COMB	75,5%	100,9%
COMBA	74,7%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	8,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.144	908
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.144	908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.144	908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.390	13.677
Capital Social / Patrimônio Social	14.390	13.677
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	28.553	27.892

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,27	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,47	1,78

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	139	470
RESULTADO BRUTO	14.425	11.432
Despesas de Comercialização	67	0
Despesas Administrativas	6.334	11.639
Resultado Financeiro Líquido	325	922
Receitas Financeiras	346	972
Despesas Financeiras	21	50
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.349	713
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.349	713

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	93,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	282,96	228,95

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Rua José Antunes Azevedo Filho, 70 - / Bairro:
Jardim Nova Itália – CEP: 13.484-401 //
Limeira/SP

PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Registro: 42.081-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.526
Beneficiários em jun/20: 1.510

CNPJ: 25.141.173/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.226	3.413	PASSIVO CIRCULANTE	641	702	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.414	4.794
Disponível	35	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	576	580	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.414	4.794
Realizável	4.191	3.386	Provisões de Prêmios / Contraprestações	167	134	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.414	4.794
Aplicações Financeiras	1.563	972	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	481	475	Não Ganha - PPCNG	167	134	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.082	497	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	47	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	67	47	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	809	2.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	39	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	807	1.926
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	409	408	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	114
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.605	2.754
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	145	522
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	8
Bens e Títulos a Receber	2.561	2.367	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	8
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	67	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	2	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	2						

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.238	3.424

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	41,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,3%	51,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,5%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,2%	29,5%
Margem EBIT	36,7%	30,0%
Margem EBITDA	36,8%	30,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,5%	42,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	7,8%
COMB	41,3%	50,4%
COMBA	41,1%	49,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	6,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.597	2.723
Capital Social / Patrimônio Social	151	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.446	2.572
TOTAL DO PASSIVO	4.238	3.424

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,60	4,87
LC (Liquidez Corrente)	6,59	4,87

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	171	568
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	157	568
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	529	984
RESULTADO BRUTO	1.050	1.731
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	188	374
Resultado Financeiro Líquido	12	56
Receitas Financeiras	25	83
Despesas Financeiras	13	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	874	1.413
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	874	1.413

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,1%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	263,50	248,15

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATEUS LEME, 2018 - 2º ANDAR / Bairro:
CENTRO CÍVICO – CEP: 80.530-010 //
Curitiba/PR

PROMED

Registro: 41.861-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.931
Beneficiários em jun/20: 2.955

CNPJ: 12.049.486/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.068	21.616	PASSIVO CIRCULANTE	2.685	2.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.741	8.572
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.541	2.675	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.741	8.572
Realizável	24.067	21.614	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	5.741	8.572
Aplicações Financeiras	24.005	21.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.741	8.572
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.927	2.889	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	21.079	18.704	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	21	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	324	400	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.632	7.631
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.215	2.270	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.687	7.235
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-55	396
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.109	941
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	102
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	899	928	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	126			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	66	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	3
Imobilizado	786	815
Imóveis de Uso Próprio	780	800
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	780	800
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	24.967	22.544

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,4%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,4%	4,1%
Margem EBIT	46,1%	10,2%
Margem EBITDA	46,6%	10,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,8%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,3%	15,3%
COMB	57,1%	104,3%
COMBA	54,2%	96,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	19,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	109	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	109	109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109	109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.566	19.566
Capital Social / Patrimônio Social	19.566	19.566
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	22.361	22.544

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,65	7,30
LC (Liquidez Corrente)	8,96	7,53

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	102
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	182	79
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	177	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.949	964
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	646	1.311
Resultado Financeiro Líquido	303	694
Receitas Financeiras	346	1.216
Despesas Financeiras	43	523
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.606	349
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.606	349

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,2%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	96,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	324,57	246,24

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

Endereço

RUA PINTO RIBEIRO, 205 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.310-420 // Barra Mansa/RJ

PLAMESC- PLANO MÉDICO SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.997-4

CNPJ: 19.512.026/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 1.954

Beneficiários em jun/20: 2.020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.904	2.310
Disponível	32	27
Realizável	2.872	2.283
Aplicações Financeiras	2.820	2.221
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	520	475
Aplicações Livres	2.300	1.747
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	48
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	48
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	14
Bens e Títulos a Receber	1	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	18
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	879	749
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	752	690
Provisões de Prêmios / Contraprestações	232	226
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	232	226
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	509	457
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	18
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	18
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	10	10
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	17
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27	14
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.989	5.189
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.139	5.381
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.139	5.381
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-149	-192
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.690	3.396
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.638	3.315
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	81
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.299	1.793
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15	15
Imobilizado	29	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.948	2.328

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	23,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	34,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	10,4%
Margem EBIT	30,4%	21,9%
Margem EBITDA	30,4%	21,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,5%	65,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,0%
DA (despesas administrativas)	11,7%	12,9%
COMB	69,4%	80,4%
COMBA	72,4%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	0,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.069	1.579
Capital Social / Patrimônio Social	1.579	1.038
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	490	541
TOTAL DO PASSIVO	2.948	2.328

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,30	3,08
LC (Liquidez Corrente)	3,30	3,08

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.249	1.765
Despesas de Comercialização	35	103
Despesas Administrativas	350	671
Resultado Financeiro Líquido	-125	-205
Receitas Financeiras	45	144
Despesas Financeiras	170	349
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	740	786
Imposto de Renda	180	174
Contribuição Social	69	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	490	541

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	250,87	239,69

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOAQUIM ALVES CORREA, 4371 - / Bairro:
PARQUE NOVA SUIÇA – CEP: 13.271-430 //
Valinhos/SP

Registro: 41.995-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.914
Beneficiários em jun/20: 7.693

CNPJ: 20.961.779/0001-19

PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.512	9.657	PASSIVO CIRCULANTE	5.300	5.382	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.772	29.755
Disponível	1.628	930	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.041	4.561	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.929	29.829
Realizável	8.884	8.727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.209	1.160	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.906	29.795
Aplicações Financeiras	6.588	6.464	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	34
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.932	3.882	Não Ganha - PPCNG	1.209	1.160	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.656	2.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.070	1.942	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-156	-74
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.610	1.707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164	201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.052	26.991
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	513	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.052	26.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.664	2.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	405
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	460	235	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.721	2.764
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	21
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	226	322	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.120	2.571	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	939	1.127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	791	680			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	469	141			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	145	145						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	794	982						

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	2.899	1.161
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.290	649
Não Hospitalares / Odontológicos	1.939	464
Imobilizações em Curso	351	185
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	609	513
	281	282
TOTAL DO ATIVO	14.632	12.228

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,1%	-5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	-1,4%
Margem EBIT	16,0%	-1,0%
Margem EBITDA	16,1%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	90,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	13,4%	12,1%
COMB	83,8%	103,4%
COMBA	83,1%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,9	9,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.847	7.255
Capital Social / Patrimônio Social	750	750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.097	6.505
TOTAL DO PASSIVO	12.158	12.637

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,79

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	211	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	203	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.511	2.776
Despesas de Comercialização	57	183
Despesas Administrativas	2.114	3.589
Resultado Financeiro Líquido	133	587
Receitas Financeiras	188	698
Despesas Financeiras	55	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.474	-409
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.474	-409

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,8%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	331,87	317,89

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV. LÍBERO DE ALMEIDA SILVARES, 3014 - /
Bairro: COESTER – CEP: 15.603-087 //
Fernandópolis/SP

APAS FERNANDOPOLIS

Registro: 40.941-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.671
Beneficiários em jun/20: 2.637

CNPJ: 00.444.803/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.039	16.506	PASSIVO CIRCULANTE	1.941	2.540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.584	8.655
Disponível	567	258	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.837	2.422	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.584	8.655
Realizável	16.472	16.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	470	369	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.678	8.655
Aplicações Financeiras	16.386	16.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-94	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.239	1.713	Não Ganha - PPCNG	376	369	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.147	14.441	Provisão de Insuficiência de Prêmios	94	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	13	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	80	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.553	8.555
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	442	1.124	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.546	8.491
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	856	849	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	76	74	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.031	100
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	457	902
Créditos Tributários e Previdenciários	4	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.477	1.477	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	965	965	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	965	965	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	79	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	512	512
Imóveis de Uso Próprio	463	469
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	463	469
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	43
Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizações em Curso	43	36
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.516	17.983

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,7%	8,2%
Margem EBIT	25,5%	9,1%
Margem EBITDA	25,7%	9,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,5%	98,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,7%
COMB	89,7%	111,6%
COMBA	86,2%	102,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	50,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.443	14.736
Capital Social / Patrimônio Social	15.443	15.443
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-707
TOTAL DO PASSIVO	17.384	17.276

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,28	6,88
LC (Liquidez Corrente)	8,78	6,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.489	1.001
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	561	1.103
Resultado Financeiro Líquido	189	784
Receitas Financeiras	224	863
Despesas Financeiras	35	79
Resultado Patrimonial	16	26
Receitas Patrimoniais	16	29
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.133	707
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.133	707

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,5%	14,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	286,79	264,96

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO SUL, 121 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.509-130 // Marília/SP

APAS/MARILIA

Registro: 40.693-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.229
Beneficiários em jun/20: 6.188

CNPJ: 57.272.510/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.267	17.082	PASSIVO CIRCULANTE	2.031	2.837	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.074	15.290
Disponível	1	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.836	2.664	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.074	15.290
Realizável	17.266	16.923	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.074	15.290
Aplicações Financeiras	14.604	14.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.893	2.863	Não Ganha - PPCNG	55	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.711	11.189	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.477	2.705	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.344	2.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	318	290	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.543	16.011
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	796	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.606	15.782
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.463	1.578	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-63	229
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	155	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	169	163	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	531	-722
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	507	1.980
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.411	1.378	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	708	672	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	125	92			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	708	672						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	703	706
Imóveis de Uso Próprio	439	440
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	439	440
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	71	73
Não Hospitalares / Odontológicos	71	73
Imobilizações em Curso	194	194
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.678	18.459

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	-4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	-0,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	-5,0%
Margem EBIT	14,2%	-3,9%
Margem EBITDA	14,3%	-3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,0%	104,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,7%
COMB	95,2%	113,4%
COMBA	93,6%	109,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	174,9	91,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	27,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.088	16.263
Capital Social / Patrimônio Social	16.263	16.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-175	0
TOTAL DO PASSIVO	18.119	19.223

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,85	6,00
LC (Liquidez Corrente)	8,50	6,02

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	177	1.178
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	177	1.178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36	132
RESULTADO BRUTO	825	-52
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	336	1.324
Resultado Financeiro Líquido	70	616
Receitas Financeiras	89	784
Despesas Financeiras	19	168
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	559	-764
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	559	-764

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,9%	16,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	95,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	109,32	208,98

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 757 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.901-009 // Andradina/SP

APAS ANDRADINA

Registro: 40.681-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.331
Beneficiários em jun/20: 1.341

CNPJ: 59.766.105/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.271	7.452	PASSIVO CIRCULANTE	473	494	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.998	3.791
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	414	418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.998	3.791
Realizável	7.271	7.452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.998	3.791
Aplicações Financeiras	7.137	7.301	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	474	468	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.663	6.833	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	117	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.243	4.246
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.246	4.125
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	20	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	409	413	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	65	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-245	-455
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	204	396
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	33	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	694	745	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	533	578	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	533	578	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42	53			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	161	167
Imóveis de Uso Próprio	127	133
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	127	133
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34	35
Não Hospitalares / Odontológicos	34	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.966	8.197

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	112,3%	112,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	15,6%
COMB	128,0%	127,6%
COMBA	118,3%	108,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.703	7.740
Capital Social / Patrimônio Social	7.740	7.740
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-37	0
TOTAL DO PASSIVO	8.176	8.234

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	16,50	16,25
LC (Liquidez Corrente)	15,38	15,08

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	44
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-59	-104
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	313	591
Resultado Financeiro Líquido	162	658
Receitas Financeiras	179	693
Despesas Financeiras	16	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-210	-37
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-210	-37

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,9%	6,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	250,32	239,32

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - APAS SOROCABA/VOTORANTIM

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE D'EU, 292 - BLOCO B / Bairro: VILA BOA VISTA – CEP: 18.030-040 // Sorocaba/SP

Registro: 41.012-8
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.037
Beneficiários em jun/20: 7.065

CNPJ: 71.559.272/0001-74

APAS - SOROCABA / VOTORANTIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.228	12.742	PASSIVO CIRCULANTE	5.259	6.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.458	25.226
Disponível	0	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.390	5.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.458	25.226
Realizável	12.228	12.737	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.458	25.226
Aplicações Financeiras	6.981	7.583	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.968	2.451	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.014	5.133	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.803	4.653	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.555	2.515	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	218	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.902	23.871
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.616	2.750	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.719	23.740
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.557	2.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.248	2.138	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	32	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	556	1.355
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.542	2.823
Bens e Títulos a Receber	354	406	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	68	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.519	3.506	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	176	113	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	306			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	732	393			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	171	108						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - APAS SOROCABA/VOTORANTIM

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.344	3.393
Imóveis de Uso Próprio	2.955	2.975
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.955	2.975
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	0
Não Hospitalares / Odontológicos	376	418
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.748	16.247

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	2,8%
Margem EBIT	1,2%	3,1%
Margem EBITDA	1,6%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	95,9%	94,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,8%	15,3%
COMB	109,6%	109,9%
COMBA	108,7%	107,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,4	67,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	44,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	265	116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	171	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	171	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	94	116
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	94	116
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.224	10.090
Capital Social / Patrimônio Social	10.090	9.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	133	710
TOTAL DO PASSIVO	15.748	16.247

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.542	2.823
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	246	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	133	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	-128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	122
RESULTADO BRUTO	1.853	3.974
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.852	3.850
Resultado Financeiro Líquido	111	552
Receitas Financeiras	143	633
Despesas Financeiras	32	81
Resultado Patrimonial	21	33
Receitas Patrimoniais	21	33
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	133	710
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	133	710

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,2%	20,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	98,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	318,71	297,80

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SHITIRO MAEJI, 619 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 11.900-000 // Registro/SP

APAS VALE DO RIBEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 40.940-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.616
Beneficiários em jun/20: 1.577

CNPJ: 00.642.842/0001-47

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.296	2.123	PASSIVO CIRCULANTE	505	537	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.412	2.738
Disponível	37	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	432	466	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.412	2.738
Realizável	2.259	2.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.427	2.738
Aplicações Financeiras	1.839	1.596	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	624	525	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.215	1.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	15	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	445	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	326	334	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.108	2.410
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	147	196	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.106	2.387
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	241	239	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	111	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	304	328
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	300	594
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	10
Bens e Títulos a Receber	51	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	10
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122	119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	56	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	122	119
Imóveis de Uso Próprio	114	116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	114	116
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	3
Não Hospitalares / Odontológicos	8	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.418	2.242

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,1%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,7%	4,7%
Margem EBIT	15,3%	7,0%
Margem EBITDA	15,7%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,5%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,2%	21,0%
COMB	97,7%	109,0%
COMBA	96,0%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,9	85,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	34,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.913	1.705
Capital Social / Patrimônio Social	1.705	1.577
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	208	128
TOTAL DO PASSIVO	2.418	2.242

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,55	3,95
LC (Liquidez Corrente)	4,55	3,95

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	311
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	10
RESULTADO BRUTO	454	611
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	271	575
Resultado Financeiro Líquido	25	92
Receitas Financeiras	33	155
Despesas Financeiras	9	62
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	208	128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	208	128

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	24,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	145,80	140,05

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARVALHO DE MENDONÇA, 335 - / Bairro:
VILA BELMIRO – CEP: 11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.011-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.963
Beneficiários em jun/20: 9.711

CNPJ: 00.034.259/0001-53

APAS BAIXADA SANTISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.328	13.496	PASSIVO CIRCULANTE	8.625	8.757	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.231	28.664
Disponível	158	441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.733	3.944	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.231	28.664
Realizável	12.170	13.055	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.231	28.664
Aplicações Financeiras	5.421	5.487	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.964	4.900	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	458	587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.507	4.822	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.785	4.663	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	277	412	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.255	26.302
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.024	912	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.443	26.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.432	2.620	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-188	85
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.722	159	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.369	1.943	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.976	2.362
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.541	3.164
Créditos Tributários e Previdenciários	52	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.628	30.074
Bens e Títulos a Receber	821	751	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.628	30.074
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.327	6.594	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	138	137	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	340	435			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.552	4.378			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	137						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.896	6.129
Imóveis de Uso Próprio	2.109	4.730
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.109	4.730
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.787	1.399
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.787	1.399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	294	328
TOTAL DO ATIVO	16.655	20.090

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,3%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,8%	-10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,1%	5,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,7%	-4,5%
Margem EBIT	-23,5%	-4,1%
Margem EBITDA	-23,0%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,0%	91,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,7%
COMB	75,8%	102,5%
COMBA	75,5%	101,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,7	68,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	18,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	71	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.333	12.612
Capital Social / Patrimônio Social	215	215
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.118	12.396
TOTAL DO PASSIVO	20.029	21.369

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,54

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-126	-342
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	205	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	56	106
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	149	-55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.805	33.651
RESULTADO BRUTO	8	1.556
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.535	3.080
Resultado Financeiro Líquido	56	220
Receitas Financeiras	87	333
Despesas Financeiras	31	112
Resultado Patrimonial	-1.902	25
Receitas Patrimoniais	38	31
Despesas Patrimoniais	1.940	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.374	-1.279
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.374	-1.279

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,4%	30,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	240,45	232,31

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 120 - CASA / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 41.421-2
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.054
Beneficiários em jun/20: 4.005

CNPJ: 59.762.062/0001-83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA
 Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.845	10.854	PASSIVO CIRCULANTE	2.460	2.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.705	17.567
Disponível	725	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.303	2.303	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.705	17.567
Realizável	12.120	10.746	Provisões de Prêmios / Contraprestações	711	669	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.705	17.567
Aplicações Financeiras	9.209	8.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.989	1.964	Não Ganha - PPCNG	711	669	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.219	6.036	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.810	2.631	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.501	2.378	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	129	120	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.441	14.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	22	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.485	14.843
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.449	1.493	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-44	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	303	246	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.264	2.717
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	562	1.153
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	99	115	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.984	1.806	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.506	1.506	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.457	1.457	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	120	67			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	69	59
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	69	59
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	372	192
Imóveis de Uso Próprio	332	155
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	332	155
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	39	36
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	39	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	37	49
TOTAL DO ATIVO	14.829	12.661

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,4%	14,1%
Margem EBIT	25,0%	15,1%
Margem EBITDA	25,2%	15,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,0%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	8,9%
COMB	82,6%	93,4%
COMBA	81,2%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,5	56,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	3,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.241	7.761
Capital Social / Patrimônio Social	7.761	7.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.480	0
TOTAL DO PASSIVO	12.701	10.180

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,83	5,11
LC (Liquidez Corrente)	5,22	4,49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	97	168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	-45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.728	3.703
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	751	1.557
Resultado Financeiro Líquido	151	334
Receitas Financeiras	197	514
Despesas Financeiras	46	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.128	2.480
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.128	2.480

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	359,02	353,69

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA 23, 1337 - / Bairro: CENTRO - CEP:
14.780-320 // Barretos/SP

APAS- BARRETOS

Registro: 40.756-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.728
Beneficiários em jun/20: 1.708

CNPJ: 72.916.364/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.145	3.800	PASSIVO CIRCULANTE	910	899	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.648	5.124
Disponível	259	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	873	865	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.648	5.124
Realizável	3.886	3.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	130	127	à Saúde	2.648	5.124
Aplicações Financeiras	3.438	3.268	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.648	5.124
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	769	721	Não Ganha - PPCNG	130	127	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.669	2.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	448	437	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	448	437	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	240	236	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.278	5.097
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	502	502	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.278	5.024
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	73
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	369	26
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	427	772
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	192	186	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	192	186
Imóveis de Uso Próprio	171	172
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	171	172
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21	14
Hospitalares / Odontológicos	13	8
Não Hospitalares / Odontológicos	8	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.337	3.987

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	-0,6%
Margem EBIT	12,9%	-0,5%
Margem EBITDA	12,9%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,0%	99,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,4%	18,4%
COMB	104,5%	117,9%
COMBA	103,2%	115,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	16,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.088	3.119
Capital Social / Patrimônio Social	209	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.778	2.809
TOTAL DO PASSIVO	3.998	4.018

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,55	4,23
LC (Liquidez Corrente)	4,55	4,23

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	427	772
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	793	784
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	487	945
Resultado Financeiro Líquido	33	130
Receitas Financeiras	35	137
Despesas Financeiras	2	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	339	-31
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	339	-31

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,0%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	256,13	243,70

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIA JOSÉ, 25934 - QUADRA 1 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-440 // Bauru/SP

APAS BAURU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 40.694-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 8.367
Beneficiários em jun/20: 8.249

CNPJ: 00.147.571/0001-53

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.316	21.356
Disponível	254	103
Realizável	22.063	21.253
Aplicações Financeiras	18.600	17.911
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.312	9.483
Aplicações Livres	8.288	8.428
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.250	3.150
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.747	2.705
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	503	446
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	6
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	208	185
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.268	12.431
Realizável a Longo Prazo	13.553	11.691
Aplicações Financeiras	10.871	8.966
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10.871	8.966
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	17	17
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	734	974
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.930	1.734

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.434	10.744
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.192	9.250
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	485	468
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.315	5.156
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.392	3.625
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	105	105
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	105	105
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	403	699
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	727	686
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.108	37.464
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.108	37.464
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.108	37.464
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.820	36.482
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.054	36.254
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-233	228
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.288	982
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	775	1.731
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30	84
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	697	722
Imóveis de Uso Próprio	587	606
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	587	606
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	109	116
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	109	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	19	18
TOTAL DO ATIVO	36.585	33.787

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,2%	1,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,7%	9,7%
Margem EBIT	27,7%	13,9%
Margem EBITDA	27,9%	14,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,3%	97,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,7%
COMB	81,0%	108,1%
COMBA	77,8%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,7	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,5	55,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.043	19.411
Capital Social / Patrimônio Social	19.411	19.411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.632	0
TOTAL DO PASSIVO	31.477	30.155

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,25	3,08
LC (Liquidez Corrente)	2,65	1,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	744	1.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	73	2.223
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	-87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	2.310
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32	83
RESULTADO BRUTO	5.961	416
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.660	4.011
Resultado Financeiro Líquido	801	7.207
Receitas Financeiras	978	8.794
Despesas Financeiras	178	1.586
Resultado Patrimonial	7	20
Receitas Patrimoniais	10	20
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.108	3.632
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.108	3.632

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	383,37	367,51

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 217 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.602-060 // Botucatu/SP

Registro: 40.809-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 877
Beneficiários em jun/20: 835

CNPJ: 66.493.339/0001-85

APAS-BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.664	4.656	PASSIVO CIRCULANTE	812	478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.120	2.480
Disponível	67	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	707	389	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.120	2.480
Realizável	4.597	4.619	Provisões de Prêmios / Contraprestações	210	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.330	2.480
Aplicações Financeiras	4.503	4.503	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-210	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	770	757	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.733	3.746	Provisão de Insuficiência de Prêmios	210	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	84	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	69	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.439	2.257
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	168	144	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.356	2.249
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	308	225	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-319	223
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117	269
Bens e Títulos a Receber	23	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	274	595	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	169	486	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	167	485	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	167	485	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	24			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	85	65			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104	108
Imóveis de Uso Próprio	80	80
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24	28
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	4.937	5.251

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,1%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,6%	-6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-18,0%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-57,8%	-12,2%
Margem EBIT	-57,1%	-10,7%
Margem EBITDA	-56,7%	-10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	128,5%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,1%	41,0%
COMB	172,6%	132,0%
COMBA	165,4%	121,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	26,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.773	5.077
Capital Social / Patrimônio Social	5.077	5.077
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-303	0
TOTAL DO PASSIVO	5.585	5.554

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,95	10,77
LC (Liquidez Corrente)	5,75	9,75

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	117	269
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-202	492
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	494	1.018
Resultado Financeiro Líquido	49	222
Receitas Financeiras	57	260
Despesas Financeiras	8	38
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-648	-303
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-648	-303

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	9,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	216,58	229,41

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRINCESA ISABEL, 1215 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

APAS DE DRACENA

Registro: 40.802-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.803
Beneficiários em jun/20: 1.822

CNPJ: 00.665.690/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.269	5.082	PASSIVO CIRCULANTE	1.039	859	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.540	3.456
Disponível	78	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	993	820	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.540	3.456
Realizável	4.191	5.027	Provisões de Prêmios / Contraprestações	248	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.788	3.456
Aplicações Financeiras	3.633	4.417	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-248	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	925	655	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.708	3.762	Provisão de Insuficiência de Prêmios	248	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	510	563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	329	324	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.508	3.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	302	464	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.416	3.498
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	442	350	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	92	37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	239	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-968	-79
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	288	552
Bens e Títulos a Receber	48	47	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	499	495	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	365	365	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	365	365	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	133	130
Imóveis de Uso Próprio	114	115
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	114	115
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	15
Não Hospitalares / Odontológicos	19	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.767	5.577

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,8%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,0%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-49,3%	7,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-64,2%	-2,6%
Margem EBIT	-63,5%	-1,6%
Margem EBITDA	-63,3%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	162,9%	102,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,5%	15,5%
COMB	181,3%	117,8%
COMBA	175,1%	111,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,8	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	47,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.718	4.809
Capital Social / Patrimônio Social	4.718	4.809
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.756	5.668

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,46	6,34
LC (Liquidez Corrente)	4,11	5,91

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	288	552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82	227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	80
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	53	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-760	251
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	284	536
Resultado Financeiro Líquido	55	194
Receitas Financeiras	66	230
Despesas Financeiras	11	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-989	-91
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-989	-91

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	15,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	141,98	159,13

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. COUTINHO, 524 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 18.200-358 // Itapetininga/SP

APAS/ITAPETININGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 40.663-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.091
Beneficiários em jun/20: 3.066

CNPJ: 71.565.659/0001-33

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.377	5.413	PASSIVO CIRCULANTE	1.626	1.808	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.546	9.215
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.519	1.700	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.546	9.215
Realizável	5.376	5.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	94	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.640	9.215
Aplicações Financeiras	4.869	5.119	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-94	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.984	1.860	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.885	3.260	Provisão de Insuficiência de Prêmios	94	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	386	176	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	106	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.695	8.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	504	727	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.724	8.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	838	867	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-29	95
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	363	156	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	15	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	851	454
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	578	962
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	24
Bens e Títulos a Receber	111	97	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	23
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	695	320	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	68	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	695	320
Imóveis de Uso Próprio	664	296
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	664	296
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	6.072	5.733

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	-12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	-18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	4,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	-7,7%
Margem EBIT	11,9%	-7,1%
Margem EBITDA	12,3%	-6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,3%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	14,5%
COMB	97,4%	109,6%
COMBA	96,1%	106,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	34,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.925	3.925
Capital Social / Patrimônio Social	4.634	4.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-709	-709
TOTAL DO PASSIVO	5.551	5.733

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,31	2,99
LC (Liquidez Corrente)	3,31	2,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	239	1.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	78	148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	873
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	26
RESULTADO BRUTO	1.191	392
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	735	1.335
Resultado Financeiro Líquido	66	232
Receitas Financeiras	85	286
Despesas Financeiras	19	54
Resultado Patrimonial	-2	2
Receitas Patrimoniais	1	2
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	521	-709
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	521	-709

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	245,61	239,76

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR JOÃO LEITE, 652 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 17.201-090 // Jaú/SP

Registro: 40.803-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.382
Beneficiários em jun/20: 1.333

CNPJ: 66.491.036/0001-23

APAS-JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.741	2.439	PASSIVO CIRCULANTE	583	585	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.177	4.206
Disponível	163	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	475	486	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.177	4.206
Realizável	2.578	2.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.177	4.206
Aplicações Financeiras	2.158	2.183	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	815	804	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.343	1.380	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	113	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	50	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	83	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.322	2.374
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	46	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.309	2.310
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	371	358	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	63	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	855	1.832
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	199	431
Bens e Títulos a Receber	320	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.516	1.226	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	451	133	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	380	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	380	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	33			
Títulos e Créditos a Receber	27	90	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	81	65			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.065	1.092
Imóveis de Uso Próprio	915	936
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	915	936
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	146	153
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	146	153
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.257	3.665

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	34,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	69,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,3%	50,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,3%	29,9%
Margem EBIT	27,5%	30,3%
Margem EBITDA	28,7%	31,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,7%	56,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,0%	22,1%
COMB	81,8%	78,6%
COMBA	80,9%	77,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	19,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20	20
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.060	1.802
Capital Social / Patrimônio Social	1.802	1.802
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.258	0
TOTAL DO PASSIVO	3.663	2.407

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,29	4,25
LC (Liquidez Corrente)	4,70	4,17

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	199	431
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	148
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	67
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.030	2.115
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	458	931
Resultado Financeiro Líquido	22	74
Receitas Financeiras	26	91
Despesas Financeiras	4	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	594	1.258
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	594	1.258

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,0%	29,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,2%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	96,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	265,20	249,12

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIONEIRO JOSÉ LORENCETE, 420 - /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-350
// Presidente Prudente/SP

APAS - PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 41.060-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.264
Beneficiários em jun/20: 4.343

CNPJ: 00.200.720/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.918	5.928	PASSIVO CIRCULANTE	1.602	1.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.178	8.624
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.395	970	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.178	8.624
Realizável	5.917	5.928	Provisões de Prêmios / Contraprestações	297	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.474	8.624
Aplicações Financeiras	4.719	4.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-297	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.405	1.164	Não Ganha - PPCNG	297	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.313	3.531	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.160	1.176	Provisão para Remissão	107	119	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	834	803	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	53	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.287	8.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	938	817	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.166	8.172
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	13	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	121	96
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	310	360	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-109	355
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	609	1.118
Bens e Títulos a Receber	24	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	15	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.229	3.606	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	104	96	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.229	3.606
Imóveis de Uso Próprio	3.104	3.468
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.104	3.468
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	125	138
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
124	138	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.146	9.534

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,3%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,1%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,6%	-1,1%
Margem EBIT	-10,8%	-0,3%
Margem EBITDA	-10,1%	0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	102,6%	95,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,7%	21,1%
COMB	125,3%	117,0%
COMBA	123,0%	114,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,1	53,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,7	6,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61	61
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.966	8.413
Capital Social / Patrimônio Social	7.966	8.413
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.629	9.630

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,56	4,87
LC (Liquidez Corrente)	3,69	5,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	609	1.118
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	127	0
RESULTADO BRUTO	361	1.430
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	949	1.820
Resultado Financeiro Líquido	79	229
Receitas Financeiras	111	297
Despesas Financeiras	33	68
Resultado Patrimonial	27	65
Receitas Patrimoniais	27	65
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-483	-95
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-483	-95

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,3%	37,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,2%	12,8%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	95,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	162,69	170,58

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

Endereço Informações Cadastrais

RUA DUQUE DE CAXIAS, 333 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 19.400-000 // Presidente Venceslau/SP

Registro: 41.124-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.032
Beneficiários em jun/20: 2.019

CNPJ: 00.648.506/0001-01

APAS/PV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.847	4.099	PASSIVO CIRCULANTE	1.437	1.266	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.823	5.975
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.320	1.167	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.823	5.975
Realizável	3.846	4.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	312	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.134	5.975
Aplicações Financeiras	2.930	3.157	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-312	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.296	1.005	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.634	2.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	312	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	831	838	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	687	660	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	49	77	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.015	6.423
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	230	459	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.917	6.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	730	631	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	109
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	178	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	46	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-193	-448
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Créditos Tributários e Previdenciários	15	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281	557
Bens e Títulos a Receber	23	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.201	2.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	684	666	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	80	43			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	662	654						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	12						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.517	1.565
Imóveis de Uso Próprio	1.255	1.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.255	1.281
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	262	284
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.048	6.330

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	-17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,8%	-21,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,4%	1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,1%	-18,2%
Margem EBIT	-14,8%	-16,6%
Margem EBITDA	-12,7%	-14,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	106,8%	107,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,8%	23,1%
COMB	128,6%	130,6%
COMBA	124,5%	126,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,1	50,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	30,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.611	5.064
Capital Social / Patrimônio Social	5.064	5.871
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-454	-807
TOTAL DO PASSIVO	6.048	6.330

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,15	3,77
LC (Liquidez Corrente)	2,68	3,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	281	557
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	-11
RESULTADO BRUTO	69	95
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	615	1.378
Resultado Financeiro Líquido	92	194
Receitas Financeiras	127	292
Despesas Financeiras	35	97
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-454	-1.089
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-454	-1.089

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	24,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,8%	20,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	231,64	244,45

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1491 - / Bairro:
JARDIM SUMARE – CEP: 14.025-388 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 40.879-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.521
Beneficiários em jun/20: 5.361

CNPJ: 72.918.287/0001-44

APAS ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RIBEIRÃO
PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.587	14.683	PASSIVO CIRCULANTE	7.426	8.010	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.468	23.546
Disponível	152	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.543	7.122	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.468	23.546
Realizável	16.435	14.469	Provisões de Prêmios / Contraprestações	874	677	à Saúde	12.468	23.546
Aplicações Financeiras	13.569	11.686	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.546	23.546
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.687	6.090	Não Ganha - PPCNG	796	677	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	6.882	5.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	77	0	de Operações de Assistência à Saúde	-77	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	219	203	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	209	186	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.411	2.425	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.156	1.881	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.102	2.139	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.677	21.593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	17	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.714	21.392
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	77	77	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-37	200
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.791	1.953
Bens e Títulos a Receber	2.558	2.501	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	1
Despesas Antecipadas	12	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	442	930
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.210	1.734	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	22	62	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	580	580	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	580	580	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	128			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	220	180			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	62						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.118	1.594
Imóveis de Uso Próprio	1.925	1.439
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.925	1.439
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	193	155
Hospitalares / Odontológicos	26	21
Não Hospitalares / Odontológicos	167	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	69	78
TOTAL DO ATIVO	18.797	16.417

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,8%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,2%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,9%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,8%	0,9%
Margem EBIT	24,4%	1,8%
Margem EBITDA	24,8%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,6%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	15,2%
COMB	80,6%	106,9%
COMBA	79,9%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	74,0	71,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.408	8.408
Capital Social / Patrimônio Social	8.408	8.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	211
TOTAL DO PASSIVO	15.834	16.417

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,24	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,23	1,83

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	442	930
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	10
RESULTADO BRUTO	4.222	2.780
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.373	3.582
Resultado Financeiro Líquido	107	1.012
Receitas Financeiras	188	1.218
Despesas Financeiras	81	206
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.963	211
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.963	211

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,3%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	380,88	349,33

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE JOÃO BELCHIOR MARQUES
GOU, 401 - / Bairro: PARQUE NAÇÕES - CEP:
13.870-579 // São João da Boa Vista/SP

Registro: 40.826-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.911
Beneficiários em jun/20: 1.880

CNPJ: 71.753.297/0001-04

APAS - ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SJBVISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.887	4.129	PASSIVO CIRCULANTE	1.204	1.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.616	7.025
Disponível	607	2.963	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.132	1.380	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.616	7.025
Realizável	4.280	1.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	373	571	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.616	7.025
Aplicações Financeiras	3.649	563	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	621	0	Não Ganha - PPCNG	373	571	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.028	563	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	610	601	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	540	519	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	29	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.222	6.732
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.268	6.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	734	779	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-46	-3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	82	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.394	292
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.072	1.064	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	922	907	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	921	907	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	921	907	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	27			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	48	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	150	157
Imóveis de Uso Próprio	127	130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	127	130
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.959	5.193

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	-7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	2,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	-4,2%
Margem EBIT	22,3%	-3,6%
Margem EBITDA	22,5%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,8%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	10,0%
COMB	77,4%	105,8%
COMBA	77,3%	102,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	1,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.755	3.746
Capital Social / Patrimônio Social	755	755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.042	4.042
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.042	4.042
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-42	-1.051
TOTAL DO PASSIVO	5.959	5.193

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,83	3,48
LC (Liquidez Corrente)	4,06	2,85

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	90
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.354	207
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	353	700
Resultado Financeiro Líquido	8	200
Receitas Financeiras	29	242
Despesas Financeiras	22	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.009	-294
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.009	-294

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,2%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	405,33	300,20

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA FELICIO TONELLO, 164 - / Bairro: VILA RODRIGUES – CEP: 15.801-321 // Catanduva/SP

APOMAS

Registro: 40.709-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.047
Beneficiários em jun/20: 1.032

CNPJ: 00.490.723/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.028	3.056	PASSIVO CIRCULANTE	571	525	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.543	2.775
Disponível	20	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	538	478	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.543	2.775
Realizável	3.009	3.048	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.543	2.775
Aplicações Financeiras	2.677	2.630	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	709	650	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.969	1.980	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	289	375	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	238	267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.508	2.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	252	234	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.466	2.425
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	285	243	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	42	-71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	108	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35	421
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	202	394
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8
Bens e Títulos a Receber	36	38	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	8
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68	88	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	68	88
Imóveis de Uso Próprio	29	46
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29	46
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	40	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.097	3.145

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,1%	13,6%
Margem EBIT	-5,4%	14,8%
Margem EBITDA	-4,1%	15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	97,8%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,2%	22,0%
COMB	118,9%	106,8%
COMBA	116,4%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,9	54,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	36,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.620	2.620
Capital Social / Patrimônio Social	2.620	2.244
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	376
TOTAL DO PASSIVO	3.192	3.145

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,30	5,83
LC (Liquidez Corrente)	5,30	5,83

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	-43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	-43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	7
RESULTADO BRUTO	199	858
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	327	611
Resultado Financeiro Líquido	33	120
Receitas Financeiras	45	153
Despesas Financeiras	12	34
Resultado Patrimonial	0	9
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-95	376
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-95	376

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,5%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	247,97	215,72

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 - / Bairro:
VILA MENDONÇA - CEP: 16.015-030 //
Araçatuba/SP

Registro: 41.880-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.867
Beneficiários em jun/20: 17.590

CNPJ: 16.665.579/0001-41

SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.579	21.348	PASSIVO CIRCULANTE	11.293	13.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.520	63.014
Disponível	1.752	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.895	11.929	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.520	63.014
Realizável	19.827	21.219	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.578	2.239	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.520	63.014
Aplicações Financeiras	14.846	14.566	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.854	10.624	Não Ganha - PPCNG	2.578	2.239	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.992	3.942	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.159	3.656	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.952	3.146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	847	968	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.629	52.665
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.320	4.631	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.569	52.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39	57	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.151	4.091	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-940	-63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	168	452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	44	40	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.891	10.349
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	67
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	958	2.220
Bens e Títulos a Receber	1.786	2.979	Comercialização sobre Operações	44	40	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	951	2.135
Despesas Antecipadas	29	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.901	6.969	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	225	251	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	153	217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	975	1.306			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.770	6.835
Imóveis de Uso Próprio	5.059	5.146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.059	5.146
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.700	1.680
Hospitalares / Odontológicos	544	526
Não Hospitalares / Odontológicos	1.156	1.154
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	9
Intangível	22	25
TOTAL DO ATIVO	28.480	28.317

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	1,4%
Margem EBIT	9,9%	4,1%
Margem EBITDA	10,6%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,7%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,6%	13,2%
COMB	85,0%	97,5%
COMBA	85,3%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	34,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	39,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	262	207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	181	126
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.925	14.368
Capital Social / Patrimônio Social	14.368	13.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.557	896
TOTAL DO PASSIVO	28.480	28.317

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,55

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.882	232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.561	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	321	232
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.314	2.436
RESULTADO BRUTO	6.673	9.967
Despesas de Comercialização	263	467
Despesas Administrativas	3.765	8.309
Resultado Financeiro Líquido	-97	-313
Receitas Financeiras	573	1.395
Despesas Financeiras	669	1.708
Resultado Patrimonial	9	18
Receitas Patrimoniais	9	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.557	896
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.557	896

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	98,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	319,37	298,19

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOLZANI RICARDO, 635 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.210-110 // São José dos
Campos/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.924-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 78.033
Beneficiários em jun/20: 73.844

CNPJ: 18.321.477/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	62.384	50.049	PASSIVO CIRCULANTE	24.333	27.414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134.997	250.792
Disponível	7.560	666	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.862	17.633	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.716	251.647
Realizável	54.824	49.384	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.732	3.616	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.716	251.647
Aplicações Financeiras	22.444	18.998	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.245	17.044	Não Ganha - PPCNG	4.732	3.616	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.199	1.953	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.605	28.167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-719	-855
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.014	22.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	976	977	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.988	205.809
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.139	8.137	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.875	204.999
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.016	4.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-887	810
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.590	5.370	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	442	258	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.009	44.984
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	10
Créditos Tributários e Previdenciários	705	956	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	311	254	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	600	0
Bens e Títulos a Receber	4.046	1.255	Comercialização sobre Operações	131	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	600	0
Despesas Antecipadas	25	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.192	5.981	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.162	1.096	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	221	221	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.255	939			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.014	6.125			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.745	2.459			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	940	874						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.830	4.680
Imóveis de Uso Próprio	1.960	1.960
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	1.960
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.752	2.330
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.117	389
Intangível	200	206
TOTAL DO ATIVO	70.576	56.030

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,3%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,4%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	2,1%
Margem EBIT	15,4%	3,3%
Margem EBITDA	15,8%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,6%	82,1%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,9%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,8%
COMB	81,7%	94,8%
COMBA	81,8%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,2	45,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	16,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.940	4.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	162	228
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	162	228
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	447	443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	447	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.332	3.884
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.303	24.063
Capital Social / Patrimônio Social	22.307	16.949
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.755	1.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.755	1.755
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.241	5.358
TOTAL DO PASSIVO	70.576	56.030

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,33	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,56	1,83

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.655	6.882
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	581	1.004
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	549	723
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.525	5.155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	207	3.037
RESULTADO BRUTO	35.752	35.075
Despesas de Comercialização	4.464	9.748
Despesas Administrativas	11.896	22.097
Resultado Financeiro Líquido	-152	2.128
Receitas Financeiras	1.435	4.983
Despesas Financeiras	1.587	2.855
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.241	5.358
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.241	5.358

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	85,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	290,95	278,23

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

Endereço

RUA GENERAL CARNEIRO, 471 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.308-061 // Jacareí/SP

SÃO FRANCISCO VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.914-1 CNPJ: 14.946.109/0001-20
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 29.589
 Beneficiários em jun/20: 29.544

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.223	11.563
Disponível	899	827
Realizável	13.325	10.736
Aplicações Financeiras	8.549	5.749
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.468	4.411
Aplicações Livres	4.080	1.338
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.852	1.880
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.738	1.515
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	365
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9
Bens e Títulos a Receber	2.907	3.089
Despesas Antecipadas	8	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.935	12.110
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.439	10.695
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.221	6.897
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.711	2.484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.711	2.484
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	189	192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.725	3.174
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.596	1.047
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	580	669
Contraprestações / Prêmios a Restituir	20	13
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	151	138
Comercialização sobre Operações	408	518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	6	11
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	294	360
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	260	1.384
Débitos Diversos	1.078	1.373
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.821	84.445
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.088	84.881
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.088	84.881
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-267	-436
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.074	66.795
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.524	66.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	549	318
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.747	17.649
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	2.653
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.139	3.137
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.139	3.137
Imobilizado	9.761	8.902
Imóveis de Uso Próprio	3.211	3.215
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.211	3.215
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.334	1.128
Não Hospitalares / Odontológicos	1.334	1.128
Imobilizações em Curso	2.388	1.434
Outras Imobilizações	2.829	3.125
Intangível	35	71
TOTAL DO ATIVO	27.159	23.673

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,5%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,5%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	0,3%
Margem EBIT	10,7%	1,0%
Margem EBITDA	11,4%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,6%	79,1%
DC (despesas comercialização)	7,5%	6,6%
DA (despesas administrativas)	14,2%	14,1%
COMB	87,3%	99,8%
COMBA	86,9%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	18,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.054	1.987
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.054	1.987
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.991	10.991
Capital Social / Patrimônio Social	1.134	1.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	283	283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.574	9.574
TOTAL DO PASSIVO	22.485	23.673

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,08

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.319	2.914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	295	860
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.024	2.054
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.440	17.388
Despesas de Comercialização	3.439	5.610
Despesas Administrativas	6.498	11.869
Resultado Financeiro Líquido	197	372
Receitas Financeiras	404	949
Despesas Financeiras	206	578
Resultado Patrimonial	-26	0
Receitas Patrimoniais	7	0
Despesas Patrimoniais	34	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.674	281
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.674	281

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,9%	37,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	84,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	257,51	248,52

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

Endereço

PRAÇA DR. NARCISO GOMES, 110 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.600-695 // Araras/SP

SÃO LUIZ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 42.100-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.053
Beneficiários em jun/20: 15.799

CNPJ: 27.067.508/0001-63

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.057	10.887
Disponível	3.080	3.520
Realizável	9.977	7.367
Aplicações Financeiras	1.096	1.088
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.096	1.088
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.254	2.330
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.254	2.330
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16	30
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.607	3.908
Despesas Antecipadas	5	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	142	147
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.535	1.921
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	804	1.155
Provisões de Prêmios / Contraprestações	72	69
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	72	69
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	656	942
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	71	121
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	346	321
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	346	321
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	119
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	281	325
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.698	35.388
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.125	36.126
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.075	36.126
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-427	-738
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.491	27.019
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.491	27.100
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-81
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.207	8.369
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	113	396
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	48
Imobilizado	94	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	94	99
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	94	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.199	11.034

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,3%	61,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,0%	74,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	19,1%
Margem EBIT	12,4%	19,3%
Margem EBITDA	12,4%	19,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,5%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,7%	4,0%
COMB	87,2%	80,4%
COMBA	87,1%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	12,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.108	9.108
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	8.258	8.258
TOTAL DO PASSIVO	10.648	11.034

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,48	5,65
LC (Liquidez Corrente)	8,50	5,67

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	245	687
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	234	664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.074	8.081
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	553	1.417
Resultado Financeiro Líquido	30	91
Receitas Financeiras	43	168
Despesas Financeiras	14	77
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.551	6.754
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.551	6.754

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,7%	17,5%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	217,28	181,97

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA VIDAL RAMOS, 299 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.701-140 // Tubarão/SC

Registro: 33.089-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.640
Beneficiários em jun/20: 11.475

CNPJ: 02.903.477/0001-02

SAÚDE CONCEIÇÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.241	17.872	PASSIVO CIRCULANTE	5.682	4.122	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.968	11.693
Disponível	48	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.899	2.351	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.973	11.702
Realizável	20.193	17.849	Provisões de Prêmios / Contraprestações	39	43	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.973	11.702
Aplicações Financeiras	20.160	17.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.945	2.889	Não Ganha - PPCNG	39	43	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.214	14.922	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	276	335	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.410	8.926
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.541	1.050	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.289	8.902
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.044	923	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	121	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.558	2.767
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	228	670
Bens e Títulos a Receber	24	17	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	228	670
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117	140	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13	13	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.280	1.415	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.280	1.415			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	85			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	286	242			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	13						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	98	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	98	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	98	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	9
TOTAL DO ATIVO	20.358	18.011

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	12,3%
Margem EBIT	12,2%	13,8%
Margem EBITDA	12,6%	14,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,3%	76,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,4%
DA (despesas administrativas)	14,8%	18,1%
COMB	79,2%	95,9%
COMBA	77,0%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	74,2	55,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	191	191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	191	191
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	191	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.485	13.698
Capital Social / Patrimônio Social	11.239	11.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.026	1.026
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.026	1.026
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.221	1.434
TOTAL DO PASSIVO	20.358	18.011

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,45	4,15
LC (Liquidez Corrente)	3,56	4,34

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	806	323
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	628	202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	177	120
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	286	86
RESULTADO BRUTO	1.696	3.029
Despesas de Comercialização	76	166
Despesas Administrativas	1.032	2.118
Resultado Financeiro Líquido	199	690
Receitas Financeiras	260	870
Despesas Financeiras	61	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	787	1.434
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	787	1.434

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	23,9%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	95,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	100,31	89,87

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL VITORINO, 156 - SALA A / Bairro:
CENTRO – CEP: 97.542-310 // Alegrete/RS

Registro: 41.821-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.422
Beneficiários em jun/20: 1.349

CNPJ: 11.336.728/0001-05

SAÚDE RURAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.272	8.171	PASSIVO CIRCULANTE	707	699	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.859	5.470
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	665	653	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.859	5.470
Realizável	9.270	8.170	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.859	5.470
Aplicações Financeiras	8.900	7.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.035	1.021	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.866	6.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	369	380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	280	293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.437	2.567
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.426	2.537
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	657	646	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	89	87	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.422	2.903
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	928	943	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	914	929
Imóveis de Uso Próprio	866	885
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	866	885
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	45
Não Hospitalares / Odontológicos	48	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.200	9.114

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,4%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,7%	37,4%
Margem EBIT	39,0%	38,4%
Margem EBITDA	39,8%	39,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,3%	46,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,0%	19,2%
COMB	65,3%	66,1%
COMBA	62,0%	62,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	1,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.493	8.415
Capital Social / Patrimônio Social	8.415	3.331
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.078	5.084
TOTAL DO PASSIVO	10.200	9.114

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	13,11	11,68
LC (Liquidez Corrente)	13,11	11,68

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	67	175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.354	2.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	429	1.048
Resultado Financeiro Líquido	153	364
Receitas Financeiras	191	422
Despesas Financeiras	38	58
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.078	2.044
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.078	2.044

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,9%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	341,09	307,99

ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 382 - TERREO /
 Bairro: CENTRO – CEP: 88.801-110 //
 Criciúma/SC
 SAÚDE SÃO JOSÉ

Registro: 41.891-9
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.992
Beneficiários em jun/20: 14.383

CNPJ: 11.867.361/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.485	10.400	PASSIVO CIRCULANTE	6.071	6.259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.888	29.819
Disponível	1.093	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.264	5.461	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.239	30.337
Realizável	12.391	10.319	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.239	30.337
Aplicações Financeiras	11.740	9.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.601	5.157	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.138	4.172	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	535	886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-351	-518
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	378	475	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	467	428	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.731	23.337
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.009	2.473	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.504	22.957
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.787	2.560	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	227	379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157	411	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	29	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.157	6.482
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	205
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	28	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	63
Bens e Títulos a Receber	113	102	Comercialização sobre Operações	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.125	1.097	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	957	930	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	14	14	Provisões	37	68	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	14	14	Provisões para Ações Judiciais	37	68			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	289	315			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	450	386			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	943	916						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	166	164
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	166	164
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	166	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	14.610	11.497

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	76,4%	58,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,6%	8,5%
Margem EBIT	20,0%	9,1%
Margem EBITDA	20,1%	9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,5%	78,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	11,9%
COMB	80,5%	91,2%
COMBA	79,7%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,0	44,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	914	914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	914	914
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	914	914
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.324	4.324
Capital Social / Patrimônio Social	1.778	1.778
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.546	2.546
TOTAL DO PASSIVO	11.308	11.497

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,58
LC (Liquidez Corrente)	2,22	1,66

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	283	676
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	290	1.008
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	7
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	-339
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	45
RESULTADO BRUTO	4.998	6.029
Despesas de Comercialização	209	292
Despesas Administrativas	1.660	3.556
Resultado Financeiro Líquido	173	367
Receitas Financeiras	248	535
Despesas Financeiras	75	168
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.302	2.546
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.302	2.546

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	87,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	196,89	186,47

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARES MACIEL, 59 - 11º ANDAR /
Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30.150-250 //
Belo Horizonte/MG

ODONTOINDUSTRIA

Registro: 41.722-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 38.270
Beneficiários em jun/20: 35.645

CNPJ: 10.796.140/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.982	5.065	PASSIVO CIRCULANTE	2.128	2.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.709	8.115
Disponível	4.020	3.035	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.344	1.366	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.709	8.115
Realizável	1.962	2.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	381	421	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.709	8.115
Aplicações Financeiras	1.439	1.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.439	1.420	Não Ganha - PPCNG	381	421	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	523	606	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	523	606	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.734	5.392
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	300	255	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.761	5.441
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	663	690	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-26	-48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.974	2.723
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.792	4.326	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	42			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	733	616			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.459	1.984
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.459	1.984
Imobilizado	132	141
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	132	141
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.200	2.200
TOTAL DO ATIVO	9.774	9.391

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,5%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,1%	13,2%
Margem EBIT	24,6%	14,2%
Margem EBITDA	24,6%	14,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,8%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,2%	22,1%
COMB	77,0%	88,6%
COMBA	76,4%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	17,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	688	1.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	688	1.267
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.100	6.100
Capital Social / Patrimônio Social	26	26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.074	6.074
TOTAL DO PASSIVO	8.916	9.391

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,81	2,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.948	2.700
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.121	1.796
Resultado Financeiro Líquido	31	152
Receitas Financeiras	84	237
Despesas Financeiras	53	85
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	858	1.068
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	858	1.068

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	61,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	16,57	15,62

ASSOCIAÇÃO UNISAÚDE MARAU

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JULIO BORELLA, 1240 - CONJUNTO
406 / Bairro: CENTRO – CEP: 99.150-000 //
Marau/RS

UNISAÚDE

Registro: 33.386-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.518
Beneficiários em jun/20: 4.451

CNPJ: 89.761.670/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.036	16.561	PASSIVO CIRCULANTE	2.168	2.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.439	10.342
Disponível	2.886	498	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.047	2.081	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.439	10.342
Realizável	15.151	16.063	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.439	10.342
Aplicações Financeiras	14.085	14.853	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.297	1.280	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.788	13.572	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.047	1.192	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	841	854	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.124	1.069	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.837	10.101
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.919	9.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	912	994	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-82	165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	338	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.602	241
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	300	292	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	85	85	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	69			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	79			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	85	85						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	189	177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	189	177
Imobilizado	25	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25	29
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.336	16.853

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	6,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,4%	4,9%
Margem EBIT	29,5%	6,3%
Margem EBITDA	29,6%	6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,5%	97,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,7%	9,4%
COMB	81,2%	107,1%
COMBA	78,0%	99,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,5	64,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,3	38,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94	94
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.075	14.530
Capital Social / Patrimônio Social	6.645	6.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.733	7.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.733	7.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.698	153
TOTAL DO PASSIVO	18.336	16.853

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,01	7,17
LC (Liquidez Corrente)	8,32	7,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-131	-259
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-131	-259
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-147	-155
RESULTADO BRUTO	1.880	654
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	580	971
Resultado Financeiro Líquido	220	805
Receitas Financeiras	280	953
Despesas Financeiras	59	148
Resultado Patrimonial	24	21
Receitas Patrimoniais	24	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.545	509
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.545	509

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	13,8%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	96,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	201,59	190,55

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 1064 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA

Registro: 42.012-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.460
Beneficiários em jun/20: 2.422

CNPJ: 23.557.177/0001-99

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.268	3.471	PASSIVO CIRCULANTE	1.201	1.267	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.420	6.775
Disponível	531	826	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.041	1.115	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.420	6.775
Realizável	3.737	2.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	149	139	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.420	6.775
Aplicações Financeiras	3.227	2.013	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.083	1.069	Não Ganha - PPCNG	149	139	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.145	944	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	501	625	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	499	625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	37	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.744	4.545
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	262	363	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.720	4.510
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	600	576	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.676	2.229
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	18
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	3
Bens e Títulos a Receber	8	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	480	493	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	130	111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	3						

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	473	481
Imóveis de Uso Próprio	363	363
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	363	363
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	109	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	109	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	10
TOTAL DO ATIVO	4.748	3.964

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,3%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,5%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,1%	7,3%
Margem EBIT	26,0%	8,5%
Margem EBITDA	26,3%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,0%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	22,5%	24,9%
COMB	73,6%	92,4%
COMBA	73,4%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,2	33,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.528	2.671
Capital Social / Patrimônio Social	1.163	1.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.508	1.508
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.508	1.508
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	857	0
TOTAL DO PASSIVO	4.748	3.964

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,50	2,69
LC (Liquidez Corrente)	3,55	2,74

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.623	2.156
Despesas de Comercialização	2	24
Despesas Administrativas	770	1.689
Resultado Financeiro Líquido	6	52
Receitas Financeiras	38	130
Despesas Financeiras	32	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	857	495
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	857	495

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	98,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	233,04	231,28

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 385 - /
Bairro: JARDIM SANTA CLARA – CEP: 12.080-
000 // Taubaté/SP

AVAMP

Registro: 41.263-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.335
Beneficiários em jun/20: 7.068

CNPJ: 00.307.714/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.948	11.071	PASSIVO CIRCULANTE	6.880	5.847	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.065	33.525
Disponível	11	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.002	5.063	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.065	33.525
Realizável	9.937	11.067	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.065	33.525
Aplicações Financeiras	7.802	8.178	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.948	6.618	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.854	1.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	604	725	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	325	285	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.854	35.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.410	1.527	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.800	35.019
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.557	3.504	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	294
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	280	441	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.789	-1.787
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.380	1.563	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.121	4.433
Bens e Títulos a Receber	147	598	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.323	2.366	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	266	270			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	611	510			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.316	2.358
Imóveis de Uso Próprio	2.301	2.339
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.301	2.339
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15	18
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	15	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	12.271	13.437

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,9%	-19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,8%	-35,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,1%	5,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,7%	-8,0%
Margem EBIT	-13,4%	-7,6%
Margem EBITDA	-13,3%	-7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	111,1%	105,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,3%	14,4%
COMB	125,4%	119,8%
COMBA	124,7%	118,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,5	41,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	15,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.391	7.590
Capital Social / Patrimônio Social	8.322	8.324
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.932	-734
TOTAL DO PASSIVO	12.271	13.437

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,89

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.121	4.433
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	323	880
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	323	865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9	1.765
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.299	4.844
Resultado Financeiro Líquido	92	398
Receitas Financeiras	131	547
Despesas Financeiras	39	149
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.198	-2.681
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.198	-2.681

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	43,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	367,75	365,11

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HISTORIADOR RUBENS DE MENDONÇA, 1856 - 14º ANDAR, SALA 1404 / Bairro: BOSQUE DA SAUDE – CEP: 78.050-000 // Cuiabá/MT ASSOREL BRASIL	Registro: 42.079-4	CNPJ: 23.779.545/0001-43
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em jun/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.127	1.009	PASSIVO CIRCULANTE	37	20	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	572	634
Disponível	122	152	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	572	634
Realizável	1.004	856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	825	825	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	572	634
Aplicações Livres	825	825	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	70	31	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	572	634
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	109	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.127	1.009

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,9%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	5,6%
Margem EBIT	24,6%	9,0%
Margem EBITDA	24,6%	9,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	68,4%	84,2%
COMB	68,4%	84,2%
COMBA	70,4%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.089	989
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	929	829
TOTAL DO PASSIVO	1.127	1.009

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	30,27	50,00
LC (Liquidez Corrente)	30,27	50,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	532	634
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	391	534
Resultado Financeiro Líquido	-16	-21
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	17	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	124	79
Imposto de Renda	15	0
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	43
RESULTADO LÍQUIDO	101	36

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PREFEITO JOSÉ CRISTOVÃO AROUCA,
35 - / Bairro: JD PEREIRA AMPARO – CEP:
12.327-707 // Jacareí/SP

Registro: 32.051-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.384
Beneficiários em jun/20: 15.310

CNPJ: 69.289.171/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.233	28.300	PASSIVO CIRCULANTE	17.760	18.682	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.386	56.548
Disponível	1.545	1.848	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.833	8.204	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.777	57.096
Realizável	27.687	26.452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.610	1.594	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.777	57.096
Aplicações Financeiras	10.221	9.334	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.028	2.491	Não Ganha - PPCNG	1.610	1.594	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.193	6.843	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.920	1.390	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-391	-548
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.886	1.348	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.126	1.312	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.541	47.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.054	4.049	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.747	46.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.043	1.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-206	412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	42	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	229	189	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.845	9.181
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	181
Créditos Tributários e Previdenciários	1.288	1.269	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	107	78	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	170
Bens e Títulos a Receber	14.259	14.460	Comercialização sobre Operações	123	112	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.064	5.657	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.767	4.209	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	870	405	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	870	262			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	143			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.864	6.778			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	2.019			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	949	1.086			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.767	3.716						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	493						

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	627	627
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	627	627
Imobilizado	666	809
Imóveis de Uso Próprio	79	81
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	79	81
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	170	311
Imobilizações em Curso	416	416
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	13
TOTAL DO ATIVO	34.297	33.957

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,6%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	-2,1%
Margem EBIT	12,0%	0,5%
Margem EBITDA	12,6%	1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,3%	83,8%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,8%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,6%
COMB	87,6%	99,1%
COMBA	88,3%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,8	49,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.197	9.203
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.259	1.163
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.259	1.163
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.857	1.220
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.857	1.220
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.563	6.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.563	6.261
Tributos e Contribuições	1.252	1.252
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.311	5.009
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126	176
Débitos Diversos	392	383
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.102	6.072
Capital Social / Patrimônio Social	1.984	1.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.524	5.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	41	41
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.483	5.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.407	-1.436
TOTAL DO PASSIVO	32.059	33.957

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,51

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	504	1.537
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	426
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	48	155
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	308	956
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	6
RESULTADO BRUTO	7.378	7.975
Despesas de Comercialização	668	1.003
Despesas Administrativas	3.526	7.688
Resultado Financeiro Líquido	-227	-516
Receitas Financeiras	344	976
Despesas Financeiras	571	1.493
Resultado Patrimonial	3	23
Receitas Patrimoniais	3	23
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.962	-1.208
Imposto de Renda	526	0
Contribuição Social	198	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.238	-1.208

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,5%	82,1%
CE (Composição do endividamento)	63,5%	67,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	340,19	330,62

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**Endereço**

AVENIDA MURCHID HOMSI, 1275 - / Bairro:
PARQUE CELESTE – CEP: 15.013-000 // São José
do Rio Preto/SP

AUSTA CLINICAS

Informações Cadastrais

Registro: 32.741-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 73.775
Beneficiários em jun/20: 74.137

CNPJ: 59.847.780/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.415	48.840	PASSIVO CIRCULANTE	22.803	27.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.116	192.321
Disponível	2.739	1.615	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.362	23.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.732	196.665
Realizável	47.676	47.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.465	2.474	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.732	196.665
Aplicações Financeiras	41.452	41.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.472	20.293	Não Ganha - PPCNG	2.465	2.474	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.981	20.707	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.119	4.337	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.616	-4.344
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.015	4.105	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.872	2.660	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.341	161.559
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.462	15.627	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.115	160.970
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.563	2.337	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-774	589
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	231	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	238	37	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	454	607	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.775	30.762
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	730	1.629
Créditos Tributários e Previdenciários	22	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	29	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	332	586
Bens e Títulos a Receber	1.799	1.765	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	316	395	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	323	568
Despesas Antecipadas	46	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.510	17.056	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.563	4.102	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	28	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	416	167	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	416	167			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	753	753	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.210	1.225			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	128	320			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.221	1.974			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.810	3.349						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	12.865	12.865
Imóveis de Uso Próprio	10.673	10.710
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.673	10.710
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.175	2.064
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.175	2.064
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	91
	82	88
TOTAL DO ATIVO	67.926	65.896

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	2,0%
Margem EBIT	9,2%	2,3%
Margem EBITDA	9,5%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,6%	84,0%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,5%
DA (despesas administrativas)	11,2%	9,6%
COMB	86,9%	96,2%
COMBA	86,5%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,8	50,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.671	5.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.062	4.236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.062	4.236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.605	794
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.605	794
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.452	33.433
Capital Social / Patrimônio Social	21.100	21.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.119	14.172
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.119	14.172
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.232	-1.839
TOTAL DO PASSIVO	67.926	65.896

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,63
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,78

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.516	6.052
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.628	2.176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	412	1.023
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.476	2.853
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.666	2.201
RESULTADO BRUTO	22.633	24.696
Despesas de Comercialização	2.297	4.817
Despesas Administrativas	11.753	18.544
Resultado Financeiro Líquido	593	2.543
Receitas Financeiras	1.098	3.082
Despesas Financeiras	506	539
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.175	3.878
Imposto de Renda	2.303	0
Contribuição Social	854	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.019	3.878

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	84,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	236,55	226,24

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

AVENIDA DOM SEVERINO, 2074 - EDIFÍCIO JOSÉ CARVALHO - SALA 104 / Bairro: Fátima - CEP: 64.049-375 // Teresina/PI

BACCS

Registro: 41.801-3

CNPJ: 12.903.235/0001-72

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.196	2.076	PASSIVO CIRCULANTE	1.157	1.160	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	322	1.140
Disponível	180	266	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	322	1.140
Realizável	2.016	1.810	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	508	339	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	339	334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	322	1.140
Aplicações Livres	170	5	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.340	1.471	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.340	1.471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.139	1.139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	322	1.140
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	168	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.139	1.139	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89	89	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	89	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	89
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	89	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.284	2.165

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	-13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,2%	-12,2%
Margem EBIT	42,5%	-8,9%
Margem EBITDA	42,5%	-5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	59,7%	49,5%
COMB	59,7%	49,5%
COMBA	61,0%	50,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	748,7	464,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.127	1.004
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.087	964
TOTAL DO PASSIVO	2.284	2.165

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,79

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	322	1.140
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	192	565
Resultado Financeiro Líquido	-7	-14
Receitas Financeiras	7	23
Despesas Financeiras	14	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	123	561
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	700
RESULTADO LÍQUIDO	123	-139

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BAHIAODONTO PLANO ODONTOLOGICO DA BAHIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRACA DODO E OSMAR, 21 - / Bairro: TORORO
- CEP: 40.050-066 // Salvador/BA

Registro: 35.630-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.843
Beneficiários em jun/20: 10.927

CNPJ: 86.968.187/0001-37

BAHIAODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	658	492	PASSIVO CIRCULANTE	475	734	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.515	3.353
Disponível	162	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	249	338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.583	3.519
Realizável	496	490	Provisões de Prêmios / Contraprestações	208	200	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.583	3.519
Aplicações Financeiras	5	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3	0	Não Ganha - PPCNG	208	200	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	305	295	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68	-166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	305	295	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	325	1.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41	138	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	325	1.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.190	2.235
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	25
Bens e Títulos a Receber	186	196	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.404	4.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	410	560	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	223	276			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	107			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	410	560						

BAHIAODONTO PLANO ODONTOLÓGICO DA BAHIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.404	3.404
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.404	3.404
Imobilizado	590	597
Imóveis de Uso Próprio	331	337
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	331	337
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	180	181
Não Hospitalares / Odontológicos	180	181
Imobilizações em Curso	79	79
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.062	5.054

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,2%	67,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	5,2%
Margem EBIT	16,5%	9,5%
Margem EBITDA	17,2%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	21,4%	33,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	59,2%	57,4%
COMB	80,7%	90,8%
COMBA	84,7%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,6	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	44,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.009	2.919
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.832	2.790
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.832	2.790
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	178	125
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.578	1.400
Capital Social / Patrimônio Social	3.704	3.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.125	-2.303
TOTAL DO PASSIVO	5.062	5.054

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,31	0,29
LC (Liquidez Corrente)	1,39	0,67

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.184	2.250
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	897	1.925
Resultado Financeiro Líquido	-72	-144
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	72	145
Resultado Patrimonial	-37	-7
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	37	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	178	173
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	178	173

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,8%	72,3%
CE (Composição do endividamento)	13,6%	20,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	23,19	26,27

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

AV. SENADOR ÁREA LEÃO, 2185 - TORRE 1,
SALAS 701 E 702 / Bairro: SÃO CRISTÓVÃO -
CEP: 64.051-090 // Teresina/PI

Registro: 42.125-1

CNPJ: 28.651.058/0001-14

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	256	42	PASSIVO CIRCULANTE	110	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67	31
Disponível	73	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67	31
Realizável	183	5	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	67	31
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	183	5	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	183	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	107	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67	31
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	107	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	256	42

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	51,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,5%	52,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	51,5%	70,7%
Margem EBIT	56,4%	77,9%
Margem EBITDA	56,4%	77,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,6%	22,1%
COMB	43,6%	22,1%
COMBA	45,9%	23,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	495,3	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	146	42
Capital Social / Patrimônio Social	90	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	56	22
TOTAL DO PASSIVO	256	42

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,33	67,20
LC (Liquidez Corrente)	2,33	67,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	67	31
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	29	7
Resultado Financeiro Líquido	-3	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34	22
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34	22

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	1,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - 1º ANDAR -
SALA 02 / Bairro: BAIRRO INDIANÓPOLIS – CEP:
04.063-003 // São Paulo/SP

Registro: 41.925-7

CNPJ: 19.240.452/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.379	3.169	PASSIVO CIRCULANTE	803	515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.239	8.265
Disponível	3	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.270	10.032
Realizável	7.376	3.167	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.108	2.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.689	1.667	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.270	10.032
Aplicações Livres	4.419	643	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	651	197	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.032	-1.767
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	651	197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.239	8.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	617	610	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	201
Bens e Títulos a Receber	0	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	201
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	718	431			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	85	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.380	3.171

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	53,1%	183,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,6%	219,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,3%	98,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	74,9%	70,5%
Margem EBIT	88,1%	85,4%
Margem EBITDA	88,1%	85,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	15,4%
COMB	9,2%	15,4%
COMBA	9,1%	15,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.578	2.656
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.506	2.506
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.506	2.506
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.922	0
TOTAL DO PASSIVO	7.380	3.171

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,19	6,15
LC (Liquidez Corrente)	9,19	6,15

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	193	348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	193	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	10
RESULTADO BRUTO	5.046	8.108
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	483	1.276
Resultado Financeiro Líquido	47	167
Receitas Financeiras	52	228
Despesas Financeiras	5	61
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.610	6.999
Imposto de Renda	503	853
Contribuição Social	185	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.922	5.830

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,9%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 2215 E
2216 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.002-210 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.912-5

CNPJ: 07.611.953/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47	66	PASSIVO CIRCULANTE	22	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	47	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47	66

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,4%	-26,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-78,1%	-84,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12	21
Capital Social / Patrimônio Social	174	174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-162	-153
TOTAL DO PASSIVO	47	66

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,46
LC (Liquidez Corrente)	2,17	3,16

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6	14
Resultado Financeiro Líquido	-3	-4
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	-17
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	-17

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,1%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	61,4%	46,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 50 - SALAS 2201, 2202,
2203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 42.133-2

CNPJ: 29.138.326/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	100	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	100

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	100
Capital Social / Patrimônio Social	150	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	100

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FELIPE SCHMIDT, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.010-000 // Florianópolis/SC

Registro: 42.069-7

CNPJ: 25.313.773/0001-59

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	627	472	PASSIVO CIRCULANTE	385	319	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134	122
Disponível	80	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	142	129
Realizável	546	352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	100	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	142	129
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	433	340	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	433	340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13	12	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	378	314	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	134	122
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	378	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	302	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	627	472

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,5%	64,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	66,7%	81,2%
Margem EBIT	75,4%	92,3%
Margem EBITDA	75,4%	92,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	18,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,7%	9,7%
COMB	26,1%	9,7%
COMBA	25,7%	9,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	582,3	1.003,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153	153
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	53	53
TOTAL DO PASSIVO	538	472

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,48

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	134	121
Despesas de Comercialização	25	0
Despesas Administrativas	10	12
Resultado Financeiro Líquido	2	0
Receitas Financeiras	2	3
Despesas Financeiras	0	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	101	110
Imposto de Renda	7	7
Contribuição Social	4	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	89	99

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ATALIPIO MAGARINOS, 318 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.700-005 // Concórdia/SC

Registro: 31.829-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 62.449
Beneficiários em jun/20: 62.216

CNPJ: 83.506.030/0001-00

PLANO DE SAÚDE SÃO CAMILO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	132.407	128.687	PASSIVO CIRCULANTE	55.174	57.011	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.420	159.007
Disponível	2.433	1.764	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.418	32.828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.420	159.007
Realizável	129.974	126.923	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.190	4.070	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.391	159.007
Aplicações Financeiras	94.224	88.559	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.949	26.548	Não Ganha - PPCNG	4.190	4.070	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	70.275	62.011	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.670	18.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.565	16.099	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	945	1.081	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.117	133.373
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.141	14.165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.486	132.824
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.143	13.512	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	631	550
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.105	1.929	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.816	15.130	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	239	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.303	25.634
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	931	2.244
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	239	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	84.707	164.352
Bens e Títulos a Receber	3.201	5.159	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.512	59.981
Despesas Antecipadas	64	47	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	108.560	91.349	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.232	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.507	8.199	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.604	2.019			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	48			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.406	13.916			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.232	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	105.695	90.661
Imóveis de Uso Próprio	33.123	31.711
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.923	17.228
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.200	14.482
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	26.022	25.484
Hospitalares / Odontológicos	24.638	24.268
Não Hospitalares / Odontológicos	1.383	1.215
Imobilizações em Curso	44.991	31.859
Outras Imobilizações	1.560	1.607
Intangível	633	689
TOTAL DO ATIVO	240.968	220.037

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,2%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,6%	4,3%
Margem EBIT	27,3%	5,1%
Margem EBITDA	27,9%	5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,3%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,2%	10,7%
COMB	77,0%	95,2%
COMBA	74,6%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,4	41,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	41,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.086	20.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.086	20.536
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.086	20.536
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	142.490	135.708
Capital Social / Patrimônio Social	142.490	135.708
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	218.750	213.255

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,66
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,26

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	63.194	104.371
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.706	4.616
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.959	4.561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	747	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	81.543	170.231
RESULTADO BRUTO	27.693	17.382
Despesas de Comercialização	392	1.075
Despesas Administrativas	7.685	16.977
Resultado Financeiro Líquido	2.594	7.224
Receitas Financeiras	3.161	8.586
Despesas Financeiras	567	1.362
Resultado Patrimonial	9	228
Receitas Patrimoniais	9	228
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.218	6.782
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.218	6.782

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,9%	41,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	73,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	221,22	213,72

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. Ranulfo Alvares, 1620 - / Bairro: Vila Isa -
CEP: 35.044-220 // Governador Valadares/MG

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 42.118-9

CNPJ: 22.709.109/0001-35

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 190

Beneficiários em jun/20: 291

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.242	28.511	PASSIVO CIRCULANTE	29.292	27.359	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	202	80
Disponível	10.259	4.277	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	22	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	202	80
Realizável	27.983	24.233	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	8	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	202	80
Aplicações Financeiras	18.347	14.518	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54	10	Não Ganha - PPCNG	15	8	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.293	14.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	15	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	13	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81	11
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48	5
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39	7	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.328	6.697	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	121	69
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.287	88.199
Bens e Títulos a Receber	4.280	3.003	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.978	19.258
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	24.583	65.401
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61.079	59.093	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.455	597	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	450	378	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.046	775			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.905	6.108			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.828	19.854			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	450	378						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	60.497	58.564
Imóveis de Uso Próprio	30.076	30.691
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.076	30.691
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	26.748	26.020
Hospitalares / Odontológicos	26.748	26.020
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	3.673	1.853
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	132	151
TOTAL DO ATIVO	99.321	87.604

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	-21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3313,5%	2396,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1761,0%	-6416,6%
Margem EBIT	3849,5%	5702,2%
Margem EBITDA	3849,5%	5702,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,9%	14,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	208,0%	754,7%
COMB	247,9%	769,9%
COMBA	-15,2%	-8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	69,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	239,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.269	41.040
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47.098	40.743
Débitos Diversos	140	265
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.205	24.359
Capital Social / Patrimônio Social	19.205	24.359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	95.766	92.757

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,51	0,42
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,04

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12.726	3.539
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.702	86.341
RESULTADO BRUTO	6.689	1.925
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	420	606
Resultado Financeiro Líquido	-3.489	-7.758
Receitas Financeiras	727	1.976
Despesas Financeiras	4.216	9.733
Resultado Patrimonial	775	1.286
Receitas Patrimoniais	833	1.981
Despesas Patrimoniais	57	695
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.555	-5.154
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.555	-5.154

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,9%	66,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,1%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	38,3%	40,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	150,87	109,72

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ENGENHEIRO LUIZ CARLOS BERRINI, 105 - 10º ANDAR, SALA 102 B, TORRE 4 / Bairro: CIDADE MONÇÕES - CEP: 04.571-010 // São Paulo/SP	Registro: 41.986-9	CNPJ: 12.380.335/0001-61
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em jun/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.113	3.541	PASSIVO CIRCULANTE	1.144	1.109	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.339	6.114
Disponível	13	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.675	6.689
Realizável	4.100	3.541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	4.085	3.499	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.641	1.620	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2.444	1.879	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	41	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	3.675	6.689
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	15	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-336	-575
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.339	6.114
Bens e Títulos a Receber	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	294	267			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	850	842			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	4.134	3.563

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,4%	51,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	76,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,7%	29,9%
Margem EBIT	28,4%	30,0%
Margem EBITDA	28,5%	30,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,4%
DA (despesas administrativas)	69,4%	68,4%
COMB	72,6%	71,7%
COMBA	72,1%	70,3%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61	47
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	61	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.929	2.406
Capital Social / Patrimônio Social	365	365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.564	2.041
TOTAL DO PASSIVO	4.134	3.563

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,42	3,07
LC (Liquidez Corrente)	3,60	3,19

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.325	6.089
Despesas de Comercialização	109	207
Despesas Administrativas	2.316	4.180
Resultado Financeiro Líquido	25	127
Receitas Financeiras	50	129
Despesas Financeiras	26	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	924	1.830
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	924	1.830

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	95,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA CALAMA, 5175 - SALA 205 / Bairro:
 FLODOALDO PONTES PINTO – CEP: 76.820-595
 // Porto Velho/RO

BENEVITAE

Registro: 42.132-4
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 29.179.109/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	296	277	PASSIVO CIRCULANTE	105	94	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	289	457
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	319	480
Realizável	296	277	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	178	150	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	140	133	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	319	480
Aplicações Livres	38	16	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	87	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	119	87	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	289	457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	11	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	71	70			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	304	286

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	-28,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,5%	93,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	-12,0%
Margem EBIT	3,7%	-9,3%
Margem EBITDA	4,0%	-9,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	81,4%	102,2%
COMB	81,4%	103,7%
COMBA	79,6%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,9	68,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	199	192
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	257	257
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-118	-125
TOTAL DO PASSIVO	304	286

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,95
LC (Liquidez Corrente)	2,81	2,95

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	53	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	236	428
Despesas de Comercialização	0	7
Despesas Administrativas	235	467
Resultado Financeiro Líquido	7	-9
Receitas Financeiras	10	3
Despesas Financeiras	4	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7	-55
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	-55

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA NOSSA SENHORA DOS NAVEGANTES,
495 - Lojas 01, 02,05 e 06 - Salas 101 a 104 /
Bairro: ENSEADA DO SUÁ – CEP: 29.050-335 //
Vitória/ES

BENEVIX ADMINISTRADORA

Registro: 41.771-8

CNPJ: 11.073.058/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: x.x.x

Beneficiários em jun/20: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.601	36.053	PASSIVO CIRCULANTE	55.645	38.592	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.537	136.422
Disponível	18.420	14.784	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.854	151.083
Realizável	40.181	21.269	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	10.396	9.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.396	9.278	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	88.854	151.083
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.441	4.168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.317	-14.661
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	12.441	4.168	Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.598	14.849	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	25	34	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	82.537	136.422
Créditos Tributários e Previdenciários	8.935	87	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.023	4.664	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.375	7.683	Comercialização sobre Operações	0	1.949	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.131	5.627
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	16.575	8.237	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.089	19.662	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.738	9.026	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.293	3.781	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	15.109	4.376	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.131	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	15.109	4.376			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.481	5.481	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.399	11.561			
Títulos e Créditos a Receber	32	27	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.246	4.025			
Ativo Fiscal Diferido	5.219	3.512	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	3.736	1.917
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.433	1.279
Hospitalares / Odontológicos	71	71
Não Hospitalares / Odontológicos	1.362	1.208
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.303	638
Intangível	9.614	8.718
TOTAL DO ATIVO	82.690	55.714

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,5%	50,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	351,1%	163,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,4%	87,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,5%	20,6%
Margem EBIT	42,7%	39,6%
Margem EBITDA	43,7%	41,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	35,6%	31,4%
DA (despesas administrativas)	20,2%	25,3%
COMB	55,8%	56,7%
COMBA	54,8%	54,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.995	17.122
Capital Social / Patrimônio Social	1.487	1.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.677	14.804
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.677	14.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	831	831
TOTAL DO PASSIVO	61.641	55.714

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,05	0,93

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5.627
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.179	22.636
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.444	16.439
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.735	6.197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36	664
RESULTADO BRUTO	75.454	118.749
Despesas de Comercialização	29.370	42.797
Despesas Administrativas	16.652	34.492
Resultado Financeiro Líquido	1.504	4.637
Receitas Financeiras	2.383	5.893
Despesas Financeiras	879	1.257
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.935	46.100
Imposto de Renda	8.499	15.686
Contribuição Social	3.093	5.719
Impostos Diferidos	-1.707	-3.363
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.049	28.058

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 4488 - / Bairro:
REDENTORA – CEP: 15.015-110 // São José do
Rio Preto/SP

Registro: 36.656-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 50.042
Beneficiários em jun/20: 50.120

CNPJ: 02.849.393/0001-38

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	114.522	93.422	PASSIVO CIRCULANTE	21.470	23.941	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.790	200.841
Disponível	462	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.713	19.166	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.889	204.409
Realizável	114.060	93.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.799	3.772	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.889	204.409
Aplicações Financeiras	104.193	89.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.540	21.407	Não Ganha - PPCNG	3.799	3.772	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	82.653	67.673	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.845	3.041	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.098	-3.569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.699	2.886	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	673	1.207	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.692	176.256
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.018	12.733	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.921	176.129
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.223	1.453	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-230	128
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	155	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	432	342	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.099	24.584
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	411	293	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	128
Créditos Tributários e Previdenciários	6.592	764	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	248	883
Bens e Títulos a Receber	419	307	Comercialização sobre Operações	21	48	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	206	220
Despesas Antecipadas	4	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.587	5.695	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	917	893	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	152	152	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.479	2.275			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.845	2.159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	764	741						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.539	4.655
Imóveis de Uso Próprio	4.194	3.460
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.194	3.460
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	345	387
Não Hospitalares / Odontológicos	345	387
Imobilizações em Curso	0	808
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	131	147
TOTAL DO ATIVO	120.109	99.117

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,4%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,6%	7,7%
Margem EBIT	22,6%	7,7%
Margem EBITDA	22,8%	7,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,1%	6,1%
COMB	77,7%	94,4%
COMBA	76,7%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,0	28,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	457	457
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	457	457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	457	457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.718	74.718
Capital Social / Patrimônio Social	3.730	3.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.988	60.855
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.988	60.855
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	10.133
TOTAL DO PASSIVO	96.646	99.117

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,26	3,87
LC (Liquidez Corrente)	5,33	3,90

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	42	664
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.301	2.644
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	849	1.589
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	439	1.013
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68	238
RESULTADO BRUTO	29.029	22.713
Despesas de Comercialização	628	1.101
Despesas Administrativas	6.353	12.303
Resultado Financeiro Líquido	1.416	6.013
Receitas Financeiras	1.446	6.156
Despesas Financeiras	31	144
Resultado Patrimonial	0	46
Receitas Patrimoniais	0	54
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.464	15.368
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.464	15.368

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,3%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	98,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	344,94	337,66

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. PROF. JOSÉ HORÁCIO MEIRELLES TEIXEIRA,
975 - CONJUNTO 41-PARTE / Bairro: MORUMBI
- CEP: 05.630-130 // São Paulo/SP

BEST LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 42.004-2

CNPJ: 13.852.392/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.091	3.102	PASSIVO CIRCULANTE	1.526	2.403	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	555	434
Disponível	37	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	555	434
Realizável	2.054	3.047	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	555	434
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.227	2.090	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.227	2.090	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	914	1.842	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	555	434
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.346	2.206
Bens e Títulos a Receber	819	949	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	914	1.842	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	584	544			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.091	3.102

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,1%	19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	115,2%	84,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	332,7%	598,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	117,3%	136,5%
Margem EBIT	130,2%	163,8%
Margem EBITDA	130,2%	163,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	202,4%	435,0%
COMB	202,4%	435,0%
COMBA	232,4%	597,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	397,8	1.734,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	565	699
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	60	410
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	405	189
TOTAL DO PASSIVO	2.091	3.102

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,29

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.346	2.206
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	-43
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.846	2.597
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.123	1.887
Resultado Financeiro Líquido	-72	-118
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	72	119
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	651	592
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	651	592

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,0%	77,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BHEM ADMINISTRADORA E CONSULTORIA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARCONI, 94 - SALAS 813 E 814 / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.047-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.113-8

CNPJ: 27.872.825/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

BHEM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43	46	PASSIVO CIRCULANTE	18	19	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5	7
Disponível	13	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6	8
Realizável	30	19	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	19	9	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19	9	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6	8
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	10	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	12	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5	7
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BHEM ADMINISTRADORA E CONSULTORIA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	43	46

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-35,2%	-46,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-59,4%	-80,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	51,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-324,4%	-300,9%
Margem EBIT	-314,3%	-272,3%
Margem EBITDA	-314,3%	-272,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	12,4%
DA (despesas administrativas)	348,5%	311,8%
COMB	348,5%	324,2%
COMBA	382,4%	449,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	449,3	505,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26	27
Capital Social / Patrimônio Social	106	106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	60	28
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-141	-107
TOTAL DO PASSIVO	43	46

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,39
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,39

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2	4
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	16	22
Resultado Financeiro Líquido	0	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15	-21
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15	-21

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CÂNDIDO PORTINARI, 616 - / Bairro:
VILA JAGUARÁ – CEP: 05.114-001 // São
Paulo/SP

BIO SAÚDE

Registro: 40.296-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 85.428
Beneficiários em jun/20: 97.955

CNPJ: 03.123.146/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.311	26.261	PASSIVO CIRCULANTE	25.170	19.535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.866	103.172
Disponível	59	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.762	17.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.602	105.723
Realizável	34.252	26.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.845	2.185	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.602	105.723
Aplicações Financeiras	17.548	17.152	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.891	14.937	Não Ganha - PPCNG	3.845	2.185	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.657	2.215	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.696	9.092	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.736	-2.550
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.696	9.092	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.275	1.601	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.054	91.330
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.644	4.328	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.870	86.686
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.999	8.986	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.184	4.644
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.518	667	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.812	11.843
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	5	Comercialização sobre Operações	4.518	667	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.244	14.613	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	90	68	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	102	88	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	42	88			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	400	356			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	342	1.266			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	90	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	128	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	128	114
Imobilizado	14.026	14.431
Imóveis de Uso Próprio	6.850	6.850
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.850	6.850
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	670	698
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.506	6.883
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	48.555	40.874

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	10,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	1,4%
Margem EBIT	1,7%	2,9%
Margem EBITDA	2,6%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,8%	88,5%
DC (despesas comercialização)	12,0%	2,1%
DA (despesas administrativas)	9,0%	6,1%
COMB	95,9%	96,7%
COMBA	96,1%	96,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,8	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	23,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	441	23
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	348	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	348	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	90	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.516	19.837
Capital Social / Patrimônio Social	18.622	18.622
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.200	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.694	1.215
TOTAL DO PASSIVO	48.128	39.396

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,34

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	263	160
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	263	160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.512	1.283
RESULTADO BRUTO	14.038	10.400
Despesas de Comercialização	7.566	2.148
Despesas Administrativas	5.662	6.259
Resultado Financeiro Líquido	-133	211
Receitas Financeiras	237	969
Despesas Financeiras	370	758
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	677	2.204
Imposto de Renda	180	527
Contribuição Social	69	198
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	427	1.479

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,9%	35,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	99,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	126,04	108,50

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MATIAS AIRES, 402 - 2º ANDAR / Bairro:
CONSOLAÇÃO – CEP: 01.309-020 // São
Paulo/SP

BIORAL PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.907-9

CNPJ: 14.674.151/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 47.395

Beneficiários em jun/20: 46.826

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.632	5.273	PASSIVO CIRCULANTE	897	845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.965	6.509
Disponível	897	893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	554	600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.222	7.058
Realizável	4.735	4.380	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.222	7.058
Aplicações Financeiras	4.412	4.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.191	1.182	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.221	3.092	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	256	17	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-257	-549
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	256	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-46	-77
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	554	600	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-46	-77
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.011	6.586
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	56	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	33	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86	39	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	48	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	261	195			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	81	50			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	48	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	39
Hospitalares / Odontológicos	7	8
Não Hospitalares / Odontológicos	30	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.717	5.313

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	78,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,4%	103,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,4%	30,1%
Margem EBIT	42,0%	50,6%
Margem EBITDA	42,1%	50,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-1,6%	-1,2%
DC (despesas comercialização)	24,3%	26,2%
DA (despesas administrativas)	38,9%	30,4%
COMB	61,7%	55,5%
COMBA	61,9%	56,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.067	2.508
Capital Social / Patrimônio Social	629	629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.439	1.880
TOTAL DO PASSIVO	4.964	3.353

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,33	6,24
LC (Liquidez Corrente)	6,28	6,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	-144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	-144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5
RESULTADO BRUTO	3.007	6.725
Despesas de Comercialização	722	1.709
Despesas Administrativas	1.154	1.979
Resultado Financeiro Líquido	-9	-103
Receitas Financeiras	112	255
Despesas Financeiras	121	358
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.123	2.935
Imposto de Renda	269	711
Contribuição Social	101	265
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	753	1.959

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,7%	15,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	10,38	11,20

BIOVIDA SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 151 - 2º ANDAR
- CONJUNTO 22 / Bairro: REPÚBLICA – CEP:
01.042-001 // São Paulo/SP

BIOVIDA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.511-1 CNPJ: 04.299.138/0001-94
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 96.086
Beneficiários em jun/20: 80.585

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.384	79.575
Disponível	73	5
Realizável	52.311	79.570
Aplicações Financeiras	45.958	37.422
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.663	26.327
Aplicações Livres	19.294	11.096
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.938	40.594
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.938	40.594
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	114	0
Bens e Títulos a Receber	1.707	1.554
Despesas Antecipadas	594	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.795	36.387
Realizável a Longo Prazo	22.398	35.877
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	2.459
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.398	33.219
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	199

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	72.942	51.715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.060	44.504
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.367	12.392
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.367	12.392
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.797	9.871
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.629	853
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.266	21.388
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.223	555
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.129	521
Comercialização sobre Operações	94	35
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.644	1.775
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4.012
Débitos Diversos	2.015	869
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	150.375	341.711
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	153.219	348.967
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	153.219	348.967
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.843	-7.256
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	137.416	262.557
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	130.538	258.744
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.878	3.813
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.959	79.154
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	362	821
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	918	4.288
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	55
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	373	475
Imóveis de Uso Próprio	0	42
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	42
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	373	433
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	373	433
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	23	35
TOTAL DO ATIVO	75.179	115.962

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-68,8%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-240,2%	43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,1%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-34,4%	5,2%
Margem EBIT	-35,8%	11,1%
Margem EBITDA	-35,7%	11,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,4%	76,8%
DC (despesas comercialização)	4,3%	5,6%
DA (despesas administrativas)	27,6%	9,3%
COMB	123,2%	91,7%
COMBA	123,0%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	15,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.446	5.715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.283	786
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.283	786
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.038	4.894
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.038	4.894
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	0
Tributos e Contribuições	89	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.546	40.712
Capital Social / Patrimônio Social	9.761	9.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.785	30.951
TOTAL DO PASSIVO	126.934	98.142

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,71	2,01
LC (Liquidez Corrente)	0,72	1,54

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	918	4.233
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.884	13.402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.930	5.649
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.954	7.753
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.645	70.861
Despesas de Comercialização	6.405	19.176
Despesas Administrativas	41.438	31.640
Resultado Financeiro Líquido	198	4.027
Receitas Financeiras	622	5.945
Despesas Financeiras	424	1.918
Resultado Patrimonial	-8	1
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	8	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-49.297	24.073
Imposto de Renda	0	9.032
Contribuição Social	0	3.210
Impostos Diferidos	2.459	-5.988
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-51.756	17.820

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	140,2%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	90,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	288,89	245,18

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROBERTO SIMONSEN, 94 - / Bairro: SÉ -
CEP: 01.017-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.922-2

CNPJ: 11.962.397/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	203	204	PASSIVO CIRCULANTE	19	131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90	126
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97	139
Realizável	203	204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	201	199	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	179	177	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	97	139
Aplicações Livres	22	23	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	4	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-13
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	90	126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	5			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	127			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	31	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	236	235

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-165,6%	-118,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-180,5%	-269,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-434,3%	-220,9%
Margem EBIT	-433,3%	-220,8%
Margem EBITDA	-430,8%	-219,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	535,8%	334,7%
COMB	535,8%	334,7%
COMBA	524,6%	290,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,6	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	216	103
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	637	125
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-740	-342
TOTAL DO PASSIVO	236	235

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,56	1,56
LC (Liquidez Corrente)	10,50	1,55

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	89	124
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	482	421
Resultado Financeiro Líquido	2	19
Receitas Financeiras	3	19
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-390	-278
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-390	-278

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,2%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 17º ANDAR, SALA 1701-PARTE / Bairro: DEZOITO DO FORTE EMPRESARIAL/A – CEP: 06.472-900 // Barueri/SP	Registro: 42.171-5	CNPJ: 15.011.651/0001-54
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 13	
	Beneficiários em jun/20: 27.700	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.261	10.398	PASSIVO CIRCULANTE	11.766	151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.041	0
Disponível	33	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.054	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.193	0
Realizável	22.229	10.397	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.193	0
Aplicações Financeiras	10.038	10.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.266	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.772	10.274	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.499	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-152	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.499	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.054	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.774	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.774	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.268	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Créditos Tributários e Previdenciários	412	123	Comercialização sobre Operações	22	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0
Bens e Títulos a Receber	175	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	105	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	37	12	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	176	38			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	514	113			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	37	12						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.298	10.410

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,6%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,8%	0,0%
COMB	95,5%	0,0%
COMBA	94,9%	74,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	91,4	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.259	10.259
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	258	258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	258	258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	22.062	10.410

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	68,89
LC (Liquidez Corrente)	1,89	68,82

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	784	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	784	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.493	0
Despesas de Comercialização	35	0
Despesas Administrativas	1.150	437
Resultado Financeiro Líquido	151	590
Receitas Financeiras	175	590
Despesas Financeiras	24	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	459	152
Imposto de Renda	98	28
Contribuição Social	39	17
Impostos Diferidos	-25	-12
Participações sobre o Lucro	112	0
RESULTADO LÍQUIDO	236	119

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	1,5%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	333,43	0,00

BRADESCO SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO DE JANEIRO, 555 - 19º ANDAR /
Bairro: CAJU – CEP: 20.931-675 // Rio de
Janeiro/RJ

BRADESCO SAUDE S.A.

Registro: 00.571-1

CNPJ: 92.693.118/0001-60

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 3.404.463

Beneficiários em jun/20: 3.386.168

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.736.100	3.704.344	PASSIVO CIRCULANTE	8.095.070	7.373.035	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.122.639	24.047.350
Disponível	68	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.660.935	6.819.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.122.639	24.047.350
Realizável	5.736.032	3.704.333	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.461.662	1.472.488	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.548.458	24.150.273
Aplicações Financeiras	3.041.581	964.659	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.392.492	1.338.890	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-425.820	-102.923
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.672	2.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.038.909	961.954	Provisão para Remissão	69.170	133.598	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.539.002	1.828.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23.056	30.239	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.520.265	1.797.907	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.074.557	2.713.144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.703.306	21.178.340
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.027.075	2.603.994	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.258.333	20.864.232
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	74.586	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	444.973	314.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.738	30.563	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	956.736	200.862	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	71.826	71.977	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.419.332	2.869.010
Despesas Diferidas	341.763	320.281	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15.498	23.332	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	563.762	519.211	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	45.316	60.508	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.812	18.989
Bens e Títulos a Receber	246.700	69.943	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3.222	1.768	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	824.097	45.045	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.103.746	16.967.718	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.836.043	15.765.081	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	13.718.408	14.919.775	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.885.137	10.883.050	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	202.080	109.134			
Aplicações Livres	2.833.271	4.036.726	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.190	1.177	Débitos Diversos	275.319	243.173			
Títulos e Créditos a Receber	0	320	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	107.343	123.295						
Ativo Fiscal Diferido	785.448	496.953						
Depósitos Judiciais e Fiscais	223.077	223.437						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	578	124						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.031.538	969.093
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.031.412	968.967
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.031.412	968.967
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	126	126
Imobilizado	54.861	56.583
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.954	4.219
Não Hospitalares / Odontológicos	3.954	4.219
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	50.907	52.365
Intangível	181.304	176.961
TOTAL DO ATIVO	21.839.846	20.672.062

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	5,8%
Margem EBIT	12,3%	9,0%
Margem EBITDA	12,7%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,0%	88,1%
DC (despesas comercialização)	4,5%	4,4%
DA (despesas administrativas)	4,7%	4,0%
COMB	89,2%	96,5%
COMBA	85,0%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,4	49,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.313.926	5.038.174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.236.680	3.802.486
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	415.017	1.739.510
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	133.960	137.319
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.892	0
Outras Provisões Técnicas	3.665.811	1.925.656
Provisões	1.031.692	1.177.335
Provisões para Tributos Diferidos	166.885	412.657
Provisões para Ações Judiciais	864.806	764.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	45.555	58.353
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.890.653	8.260.853
Capital Social / Patrimônio Social	4.468.500	4.468.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.295.071	3.617.341
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-322.270	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.617.341	3.617.341
Ajustes de Avaliação Patrimonial	134.528	185.529
(-) Ações em Tesouraria	-7.445	-10.516
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	21.299.650	20.672.062

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,57
LC (Liquidez Corrente)	0,71	0,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26.812	18.989
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	332.983	435.120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	276.075	416.305
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.907	2.338
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54.001	16.478
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	857.794	42.641
RESULTADO BRUTO	1.255.367	2.410.238
Despesas de Comercialização	547.226	1.059.254
Despesas Administrativas	563.735	970.779
Resultado Financeiro Líquido	598.451	1.393.499
Receitas Financeiras	691.954	1.611.432
Despesas Financeiras	93.503	217.933
Resultado Patrimonial	92.992	132.080
Receitas Patrimoniais	92.992	133.156
Despesas Patrimoniais	0	1.076
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	835.849	1.905.783
Imposto de Renda	351.517	325.665
Contribuição Social	219.846	202.123
Impostos Diferidos	-287.917	-36.802
Participações sobre o Lucro	12.207	25.321
RESULTADO LÍQUIDO	540.197	1.389.476

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	59,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	593,65	603,55

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO, PARTE /
Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-040 //
Barueri/SP

Registro: 41.941-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 538.316
Beneficiários em jun/20: 529.211

CNPJ: 19.962.272/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.273	42.701	PASSIVO CIRCULANTE	20.321	24.263	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.350	61.449
Disponível	2.536	2.238	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.857	15.827	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.903	64.955
Realizável	41.737	40.463	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.774	9.838	à Saúde	36.903	64.955
Aplicações Financeiras	33.872	32.144	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.774	9.838	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.903	64.955
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.457	6.772	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	28.416	25.372	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.220	5.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.220	5.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.554	-3.507
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.083	5.989	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-1.906	311
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.367	3.942	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.906	311
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	75	97	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	521	849	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.255	61.138
Créditos Tributários e Previdenciários	192	728	Comercialização sobre Operações	113	84	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	38
Bens e Títulos a Receber	927	1.340	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.179	3.761	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	32
Despesas Antecipadas	5	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.455	1.125	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.384	1.070	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.140	2.338			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.957	2.155			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.285	1.067						
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	26
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	48	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	23	30
TOTAL DO ATIVO	45.727	43.827

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,1%	44,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	145,0%	112,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,5%	94,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,7%	31,4%
Margem EBIT	62,2%	50,5%
Margem EBITDA	62,3%	50,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-5,5%	0,5%
DC (despesas comercialização)	9,8%	13,2%
DA (despesas administrativas)	30,5%	33,9%
COMB	34,7%	47,7%
COMBA	35,0%	47,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,8	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.932	2.391
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.932	2.391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.932	2.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.174	17.174
Capital Social / Patrimônio Social	9.500	9.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.674	7.674
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.674	7.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.000	0
TOTAL DO PASSIVO	32.426	43.827

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,18	1,76

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.764	2.960
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	119	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-775
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.645	3.559
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	34.510	58.248
Despesas de Comercialização	3.369	8.139
Despesas Administrativas	10.460	20.839
Resultado Financeiro Líquido	-301	430
Receitas Financeiras	449	2.023
Despesas Financeiras	750	1.594
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.381	29.700
Imposto de Renda	5.224	7.420
Contribuição Social	1.885	2.679
Impostos Diferidos	-218	-55
Participações sobre o Lucro	188	343
RESULTADO LÍQUIDO	13.301	19.314

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	87,4%	91,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	10,60	9,33

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º ANDAR - PARTE /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-031 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 41.577-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 26.699
Beneficiários em jun/20: 29.486

CNPJ: 07.844.436/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.160	40.122	PASSIVO CIRCULANTE	20.288	18.813	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.418	70.699
Disponível	234	582	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.715	12.599	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.418	70.699
Realizável	39.926	39.540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	955	518	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.418	70.699
Aplicações Financeiras	20.485	19.951	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.815	15.607	Não Ganha - PPCNG	955	518	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.669	4.344	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.175	8.779	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.995	8.337	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	324	303	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.448	55.593
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.415	5.769	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.437	57.062
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.020	6.009	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.011	-1.469
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	180	441	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.970	15.106
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	106
Créditos Tributários e Previdenciários	2.031	1.295	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	9.236	9.516	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.018	6.146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	391	396	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	276	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	276			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	478	830			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.099	4.037			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	996	1.070			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	391	396						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.626	5.750
Imóveis de Uso Próprio	5.626	5.750
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.626	5.750
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	46.178	46.268

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,2%	0,8%
Margem EBIT	-2,7%	1,9%
Margem EBITDA	-2,4%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	78,6%
DC (despesas comercialização)	6,4%	3,6%
DA (despesas administrativas)	15,4%	16,3%
COMB	101,6%	98,5%
COMBA	101,4%	97,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	46,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	39,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.621	1.585
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	486	486
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	486	486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	751	751
Débitos Diversos	383	347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.871	25.871
Capital Social / Patrimônio Social	29.011	29.011
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.140	-3.140
TOTAL DO PASSIVO	47.780	46.268

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,98	2,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	998	1.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	166	493
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	638	318
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	194	272
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	76	321
RESULTADO BRUTO	8.956	13.809
Despesas de Comercialização	3.153	2.517
Despesas Administrativas	7.632	11.505
Resultado Financeiro Líquido	125	830
Receitas Financeiras	396	1.349
Despesas Financeiras	271	519
Resultado Patrimonial	102	240
Receitas Patrimoniais	102	240
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.602	857
Imposto de Renda	0	197
Contribuição Social	0	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.602	581

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	92,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	295,08	283,70

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ESPÍRITO SANTO, 616 - SALA 1.210 - 12. ^a ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30.160-030 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.665-7	CNPJ: 07.027.515/0001-24
CAARF	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 379	
	Beneficiários em jun/20: 346	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.397	1.193	PASSIVO CIRCULANTE	460	906	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.613	2.931
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	292	527	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.613	2.931
Realizável	1.396	1.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.613	2.931
Aplicações Financeiras	976	733	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	589	582	Não Ganha - PPCNG	4	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	386	151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	420	456	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	420	455	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	510	2.424
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39	254	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	527	2.589
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	246	264	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-18	-165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	217	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.104	507
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	4
Bens e Títulos a Receber	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	217	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52	58	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	88	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	16	20
TOTAL DO ATIVO	1.449	1.251

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	44,4%	-43,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	186,7%	-159,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,1%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,9%	-18,7%
Margem EBIT	40,4%	-17,9%
Margem EBITDA	40,8%	-17,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,6%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,8%	35,6%
COMB	62,4%	118,3%
COMBA	62,0%	115,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,7	72,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	38,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	345	345
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	103	103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-231	-231
TOTAL DO PASSIVO	805	1.251

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,04	1,32
LC (Liquidez Corrente)	3,04	1,32

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-25	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-27	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.131	416
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	497	1.044
Resultado Financeiro Líquido	10	79
Receitas Financeiras	17	102
Despesas Financeiras	7	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	644	-549
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	644	-549

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	730,67	618,34

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

Endereço Informações Cadastrais

Rod Admar Gonzaga, 1347 - SEDE / Bairro:
ITACORUBI – CEP: 88.034-901 //
Florianópolis/SC

CASACARESC

Registro: 32.755-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 10.390
Beneficiários em jun/20: 12.877

CNPJ: 83.937.631/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.131	51.805	PASSIVO CIRCULANTE	5.913	5.500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.524	8.568
Disponível	94	134	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.393	5.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.524	8.568
Realizável	46.037	51.671	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.524	8.568
Aplicações Financeiras	39.950	46.826	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.654	5.333	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.296	41.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.935	4.619	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.511	4.016	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	49	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.799	8.875
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	338	160	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.585	8.328
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.041	4.827	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	215	548
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	424	604	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	176	248	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.725	-307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	174	248	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71	131
Bens e Títulos a Receber	152	226	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.522	83	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.415	42	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.389	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	11.389	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	228	185			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26	42						

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	53	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	48	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	48	0
TOTAL DO ATIVO	57.652	51.888

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	-3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,9%	-8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,7%	-21,1%
Margem EBIT	43,9%	-14,4%
Margem EBITDA	43,9%	-14,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,3%	103,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	37,1%
COMB	58,8%	140,6%
COMBA	56,4%	113,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	88,2	199,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	8,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.378	46.378
Capital Social / Patrimônio Social	46.378	46.378
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	52.302	51.888

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,72	9,41
LC (Liquidez Corrente)	7,80	9,42

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	71	131
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	415	538
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	289	513
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	20
RESULTADO BRUTO	6.372	-732
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.568	3.176
Resultado Financeiro Líquido	546	2.099
Receitas Financeiras	690	2.675
Despesas Financeiras	144	576
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.351	-1.809
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.351	-1.809

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,3%	10,6%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	175,60	68,62

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VENCESLAU BRAS, 71 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.290-140 // Rio de
Janeiro/RJ

CAURJ

Registro: 34.782-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.758
Beneficiários em jun/20: 2.630

CNPJ: 01.052.203/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.210	9.277	PASSIVO CIRCULANTE	3.860	4.516	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.677	21.210
Disponível	1.748	1.101	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.830	3.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.677	21.210
Realizável	8.463	8.176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.677	21.210
Aplicações Financeiras	7.946	7.842	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.947	5.871	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.999	1.971	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	167	254	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	158	242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	445	244	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.299	18.090
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	568	1.363	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.285	18.002
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.817	1.803	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.378	3.120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13
Bens e Títulos a Receber	326	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	19	48	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94	99	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	379	470			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	649	633			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	94	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	94	99
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	94	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.304	9.376

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,5%	-12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	12,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	-2,8%
Margem EBIT	15,3%	-2,0%
Margem EBITDA	15,4%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,4%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	17,7%
COMB	84,7%	103,0%
COMBA	83,8%	101,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	32,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	205	220
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	178	178
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	178	178
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27	42
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.641	4.641
Capital Social / Patrimônio Social	4.641	4.641
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.706	9.376

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,51	1,96
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,05

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	156	403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	525	188
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-369	216
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.233	2.729
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.749	3.760
Resultado Financeiro Líquido	115	433
Receitas Financeiras	147	597
Despesas Financeiras	33	163
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.599	-597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.599	-597

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	95,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	663,72	628,57

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 3000 - UFRN -
CENTRO DE CONVIVENCIA - SALA 20 / Bairro:
LAGOA NOVA – CEP: 59.078-900 // Natal/RN

CAURN

Registro: 31.425-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.341
Beneficiários em jun/20: 9.362

CNPJ: 02.172.353/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.967	15.766	PASSIVO CIRCULANTE	9.872	10.984	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.653	54.986
Disponível	2.759	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.863	9.838	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.653	54.986
Realizável	17.208	15.586	Provisões de Prêmios / Contraprestações	988	941	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.653	54.986
Aplicações Financeiras	15.641	14.255	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.938	8.823	Não Ganha - PPCNG	988	941	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.703	5.432	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.544	1.304	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.544	1.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	146	183	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.000	45.611
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.862	4.029	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.817	44.976
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.868	4.685	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	182	635
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	197	161	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.654	9.375
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	69
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	52	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Bens e Títulos a Receber	23	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.842	9.858	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.638	7.969	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	9.627	7.966	Provisões	185	190	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	9.627	7.966	Provisões para Ações Judiciais	185	190			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	309	443			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	317	352			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	276	276
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	276	276
Imobilizado	1.928	1.614
Imóveis de Uso Próprio	1.105	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.105	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	369	148
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	335	835
Outras Imobilizações	119	111
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.809	25.624

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,9%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,3%	35,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,6%	9,5%
Margem EBIT	24,9%	9,9%
Margem EBITDA	25,2%	10,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,4%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,9%	6,6%
COMB	73,4%	89,6%
COMBA	72,4%	87,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,1	33,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.937	14.640
Capital Social / Patrimônio Social	9.424	9.424
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.513	5.216
TOTAL DO PASSIVO	31.809	25.624

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,00	2,16
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	685	1.035
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	432	863
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	238	168
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	372	799
RESULTADO BRUTO	8.640	7.614
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.751	3.654
Resultado Financeiro Líquido	408	1.256
Receitas Financeiras	509	1.489
Despesas Financeiras	101	233
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.297	5.216
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.297	5.216

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	528,69	486,84

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BOA VISTA, 293 - / Bairro: CENTRO – CEP:
01.014-915 // São Paulo/SP

CABESP

Registro: 35.233-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 58.617
Beneficiários em jun/20: 57.441

CNPJ: 62.231.527/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.247.458	10.985.312	PASSIVO CIRCULANTE	61.371	78.058	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	260.353	502.606
Disponível	142	303	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.198	63.257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	260.353	502.606
Realizável	10.247.315	10.985.009	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.904	9.361	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	255.983	493.084
Aplicações Financeiras	10.221.107	10.967.406	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	738	681	Não Ganha - PPCNG	8.904	9.361	Receitas com Administração	4.369	9.522
Aplicações Livres	10.220.369	10.966.725	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.385	17.334	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.412	11.055	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	877	748	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	382.170	893.521
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.035	33.553	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	383.382	894.460
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.398	3.458	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.382	19.594	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.212	-940
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.574	2.821	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.819	9.093	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-121.817	-390.915
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	110	122	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.367	5.366
Créditos Tributários e Previdenciários	4	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.533	8.956	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	178	1.212
Bens e Títulos a Receber	804	259	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	16	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	112.495	107.363	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	108.991	104.365	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	105.241	101.676	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	105.241	101.676	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.595	2.668			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.755	3.037			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.750	2.689						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.364	2.794
Imóveis de Uso Próprio	1.789	1.814
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.789	1.814
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.495	882
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	81	98
Intangível	140	204
TOTAL DO ATIVO	10.359.953	11.092.675

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,9%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,0%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-49,2%	-79,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-275,2%	436,1%
Margem EBIT	162,1%	559,1%
Margem EBITDA	162,2%	559,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	146,8%	177,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	8,2%
COMB	153,4%	186,0%
COMBA	x.x.x	29,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	13,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.732	9.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.530	8.939
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.530	8.939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.288.849	11.005.462
Capital Social / Patrimônio Social	8.813.771	8.813.771
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.475.078	2.191.691
TOTAL DO PASSIVO	10.359.953	11.092.675

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	145,65	127,16
LC (Liquidez Corrente)	166,98	140,73

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	178	1.212
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.713	17.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.009	21.676
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	352	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	352	-4.612
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-127.985	-401.401
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.318	41.312
Resultado Financeiro Líquido	-571.309	2.634.515
Receitas Financeiras	567.347	3.252.677
Despesas Financeiras	1.138.656	618.162
Resultado Patrimonial	0	-112
Receitas Patrimoniais	0	89
Despesas Patrimoniais	0	200
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-716.613	2.191.691
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-716.613	2.191.691

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,7%	0,8%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	89,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	745,85	693,67

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

Endereço Informações Cadastrais

BR 369, KM 88, RODOVIA MELLO PEIXOTO, S/N -
/ Bairro: PARQUE INDUSTRIAL – CEP: 86.300-
000 // Cornélio Procópio/PR

CABEFI

Registro: 41.402-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.024
Beneficiários em jun/20: 2.034

CNPJ: 78.304.672/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.455	8.058	PASSIVO CIRCULANTE	713	643	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.948	5.526
Disponível	51	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	497	471	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.948	5.526
Realizável	8.404	8.018	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.948	5.526
Aplicações Financeiras	8.257	7.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	605	597	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.652	7.150	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	90	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	99	90	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.025	4.672
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.002	4.581
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	493	470	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	922	854
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	159	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	30	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	165	184	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	54	54	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	54	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	126	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	84	84
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	84	84
Imobilizado	48	57
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	57
Hospitalares / Odontológicos	24	28
Não Hospitalares / Odontológicos	25	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	33	43
TOTAL DO ATIVO	8.621	8.243

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	12,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	0,4%
Margem EBIT	10,4%	0,5%
Margem EBITDA	11,1%	1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,2%	23,5%
COMB	91,9%	108,1%
COMBA	87,9%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	7,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.600	7.600
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.919	7.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.919	7.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-319	-319
TOTAL DO PASSIVO	8.313	8.243

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	11,86	12,54
LC (Liquidez Corrente)	11,86	12,54

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	39
RESULTADO BRUTO	857	698
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	683	1.301
Resultado Financeiro Líquido	134	458
Receitas Financeiras	134	464
Despesas Financeiras	0	6
Resultado Patrimonial	0	168
Receitas Patrimoniais	2	169
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	308	23
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	308	23

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,3%	7,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	243,20	224,85

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

Endereço Informações Cadastrais

PARQUE EST. BIOL. - W3 NORTE FINAL, S/N -
BLOCO A / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.770-
901 // Brasília/DF

CASEMBRAPA

Registro: 41.640-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 23.827
Beneficiários em jun/20: 22.897

CNPJ: 08.097.092/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	106.111	85.648	PASSIVO CIRCULANTE	21.035	21.807	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.089	123.767
Disponível	0	77	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.966	20.000	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.089	123.767
Realizável	106.111	85.571	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.089	123.767
Aplicações Financeiras	84.304	61.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.708	22.418	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.597	39.244	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.697	22.962	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.515	17.882	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	568	576	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.151	90.771
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.378	6.444	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.111	89.230
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.020	12.980	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	1.541
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.182	5.080	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	769	930	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.937	32.996
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	301	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	221	244	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	437	426	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	437	426			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342	439			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.290	942			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	203	226
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	203	226
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	106.332	85.893

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	30,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,1%	67,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,0%	25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,1%	20,9%
Margem EBIT	32,5%	21,5%
Margem EBITDA	32,5%	21,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,3%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,2%	6,2%
COMB	68,5%	79,5%
COMBA	67,6%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,1	76,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	27,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.086	38.190
Capital Social / Patrimônio Social	42.871	22.181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.215	16.010
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	21.215	16.010
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	85.121	59.997

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,05	3,93
LC (Liquidez Corrente)	5,04	3,93

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	480	1.823
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	164	628
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	317	1.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24.457	31.173
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.128	7.682
Resultado Financeiro Líquido	883	2.405
Receitas Financeiras	1.140	3.101
Despesas Financeiras	257	696
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.212	25.896
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.212	25.896

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,8%	25,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	461,53	431,53

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º, 3º, 4º E 5º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-031 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.436-1	CNPJ: 42.182.170/0001-84
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 19.108	
	Beneficiários em jun/20: 18.733	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	119.611	102.607	PASSIVO CIRCULANTE	66.059	73.546	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	145.726	290.737
Disponível	1.177	1.237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.127	62.677	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.726	290.737
Realizável	118.433	101.370	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.906	23.739	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	145.726	290.737
Aplicações Financeiras	88.201	68.065	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.902	52.202	Não Ganha - PPCNG	22.906	23.739	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.299	15.864	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.129	28.482	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.620	24.330	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	188	170	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.713	213.426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.882	14.056	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.275	212.512
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.151	24.713	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	438	914
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.509	4.152	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.053	3.495	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.013	77.311
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	103
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.326	8.358
Bens e Títulos a Receber	1.051	1.326	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	69.795	72.543	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	803	867	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.867	1.825	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.234	2.336			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.482	5.232			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.414	2.434			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.867	1.825						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.269	25.871
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24.269	25.871
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	24.269	25.871
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43.527	44.653
Imóveis de Uso Próprio	41.561	42.596
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	41.561	42.596
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.853	2.057
Não Hospitalares / Odontológicos	1.853	2.057
Imobilizações em Curso	113	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	132	194
TOTAL DO ATIVO	189.406	175.150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,4%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,7%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	3,0%
Margem EBIT	15,2%	3,5%
Margem EBITDA	16,1%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,2%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,4%	16,4%
COMB	77,8%	90,0%
COMBA	77,3%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,0	67,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	24,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.319	5.203
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	194
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	194	194
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.835	4.793
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.835	4.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	32
Tributos e Contribuições	24	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15
Débitos Diversos	265	169
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.401	96.401
Capital Social / Patrimônio Social	54.632	54.632
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	41.769	41.769
TOTAL DO PASSIVO	167.779	175.150

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,40

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.326	8.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.457	29.626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	921	3.727
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12.556	24.880
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-18	-82
Provisão para Perdas Sobre Créditos	999	1.100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.253	3.298
RESULTADO BRUTO	47.671	52.848
Despesas de Comercialização	308	598
Despesas Administrativas	25.363	47.594
Resultado Financeiro Líquido	985	2.863
Receitas Financeiras	1.478	4.229
Despesas Financeiras	492	1.366
Resultado Patrimonial	-1.359	1.257
Receitas Patrimoniais	243	1.257
Despesas Patrimoniais	1.602	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.626	8.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.626	8.777

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,0%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	93,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.284,32	1.214,99

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ANTÔNIO CARLOS, 6627 - LOJA 1 PRAÇA DE / Bairro: PAMPULHA – CEP: 31.270-901 // Belo Horizonte/MG	Registro: 31.687-3	CNPJ: 73.395.469/0001-40
CASU/UFMG	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 22.605	
	Beneficiários em jun/20: 22.070	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.684	47.653	PASSIVO CIRCULANTE	17.241	22.845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.776	128.206
Disponível	1.098	374	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.291	19.798	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.776	128.206
Realizável	58.587	47.278	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.776	128.206
Aplicações Financeiras	56.091	43.807	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.631	24.059	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.460	19.747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.356	3.374	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.134	942	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	189	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.654	95.887
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.948	14.695	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.317	96.560
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.155	4.818	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-663	-674
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.222	2.432	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	111	109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.122	32.320
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	109	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	199	0
Bens e Títulos a Receber	140	98	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	111	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.013	18.503	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.793	14.200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	705	1.271			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.134	1.668			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.793	14.200						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.184	4.268
Imóveis de Uso Próprio	3.774	3.813
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.774	3.813
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	409	452
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	409	452
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	36	36
TOTAL DO ATIVO	78.698	66.156

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,9%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,6%	66,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,8%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,6%	8,1%
Margem EBIT	26,0%	8,1%
Margem EBITDA	26,1%	8,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,9%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	15,2%
COMB	72,5%	90,0%
COMBA	72,9%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,2	56,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.236	17.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.236	17.511
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.236	17.511
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.799	15.472
Capital Social / Patrimônio Social	25.799	15.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	62.277	55.828

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,53
LC (Liquidez Corrente)	3,46	2,09

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	199	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.281	2.828
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	312	733
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	968	2.095
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	445	1.975
RESULTADO BRUTO	26.595	27.516
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.736	19.501
Resultado Financeiro Líquido	-438	2.313
Receitas Financeiras	485	2.313
Despesas Financeiras	923	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.420	10.328
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.420	10.328

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	47,3%	56,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	497,60	452,69

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA AURORA, 1443 - SALA 1 / Bairro:
SANTO AMARO – CEP: 50.040-090 // Recife/PE

FISCO SAÚDE-PE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.766-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.267
Beneficiários em jun/20: 4.224

CNPJ: 11.996.146/0001-55

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.707	35.642
Disponível	469	169
Realizável	38.238	35.473
Aplicações Financeiras	33.960	30.755
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.283	5.216
Aplicações Livres	28.676	25.540
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.200	4.257
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.128	4.144
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	72
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	31	435
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	47	24
Despesas Antecipadas	0	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	233	236
Realizável a Longo Prazo	25	21
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	21
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.359	4.112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.784	3.158
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.780	3.154
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	402
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	210	277
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	338	271
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.626	50.329
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.626	50.329
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.626	50.329
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.921	39.100
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.921	39.100
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.706	11.229
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	119
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	282
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	101	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	101	96
Imobilizado	104	116
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	99	111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	38.940	35.877

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	14,5%
Margem EBIT	22,2%	15,1%
Margem EBITDA	22,3%	15,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	77,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,5%
COMB	78,9%	88,2%
COMBA	77,3%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	29,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.199	1.776
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.199	1.776
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.199	1.776
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.382	22.675
Capital Social / Patrimônio Social	2.469	2.469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.519	27.519
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.519	27.519
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.393	-7.314
TOTAL DO PASSIVO	38.940	28.563

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,89	6,06
LC (Liquidez Corrente)	16,41	8,67

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	47	282
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	418	632
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	362	629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.392	10.997
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.504	5.303
Resultado Financeiro Líquido	505	1.350
Receitas Financeiras	577	1.651
Despesas Financeiras	72	301
Resultado Patrimonial	0	270
Receitas Patrimoniais	0	270
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.393	7.314
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.393	7.314

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,1%	16,4%
CE (Composição do endividamento)	66,3%	69,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	965,05	980,39

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

Endereço Informações Cadastrais

SGAN QD. 601 CONJ. I PARTE, SALA 215 - ED.
MANOEL NOVAES / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70.830-019 // Brasília/DF

CASEC

Registro: 41.229-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.472
Beneficiários em jun/20: 4.447

CNPJ: 03.702.977/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	55.557	43.491	PASSIVO CIRCULANTE	14.890	8.441	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.576	35.385
Disponível	25	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.452	6.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.576	35.385
Realizável	55.532	43.489	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.576	35.385
Aplicações Financeiras	54.238	42.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.618	10.482	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.620	31.628	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	212	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	175	182	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	54	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.890	28.725
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.272	3.453	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.775	28.538
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.123	3.008	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	115	187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	30	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	461	452	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.687	6.660
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	984
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	409	407	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.087	1.166	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	46	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.898	1.887	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	713	637	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.885	1.874	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	149	137	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	149	137	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54	66			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.210	772			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.737	1.737						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57.454	45.378

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,5%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,4%	13,1%
Margem EBIT	30,5%	15,1%
Margem EBITDA	30,5%	15,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,0%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,5%
COMB	73,1%	90,7%
COMBA	71,0%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	11,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,4	43,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38	38
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.061	32.261
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.178	2.015
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32.614	27.977
TOTAL DO PASSIVO	51.990	40.741

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,85	5,35
LC (Liquidez Corrente)	3,73	5,15

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	99	1.088
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	1.016
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.596	6.557
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.694	3.374
Resultado Financeiro Líquido	563	1.455
Receitas Financeiras	768	2.148
Despesas Financeiras	206	694
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.465	4.637
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.465	4.637

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	18,7%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	694,34	650,51

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ABRÃO JÚLIO RAHE, 1440 - / Bairro: VILA SILVIA – CEP: 79.020-190 // Campo Grande/MS

UNISAÚDEMS

Registro: 42.134-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.564
Beneficiários em jun/20: 7.636

CNPJ: 04.574.626/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.355	14.723	PASSIVO CIRCULANTE	12.916	11.907	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.867	40.633
Disponível	281	142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.473	6.102	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.867	40.633
Realizável	20.074	14.581	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.867	40.633
Aplicações Financeiras	11.607	3.577	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.607	3.577	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.124	10.722	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.050	10.497	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23	29	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.330	20.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.202	1.218	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.937	20.181
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.248	4.855	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	393	421
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	225	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.536	20.030
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	18
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	2
Bens e Títulos a Receber	284	272	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	139	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	59	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109.409	106.617	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	99.719	97.196	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	99.458	96.740	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.043	6.952	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	92.415	89.788	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	388	383			
Créditos Tributários e Previdenciários	105	299	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.916	5.420			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	157	157						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.122	5.109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.122	5.109
Imobilizado	5.502	4.245
Imóveis de Uso Próprio	4.504	3.548
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.504	3.548
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	637	696
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	88	94
Imobilizações em Curso	549	602
Outras Imobilizações	361	0
Intangível	0	0
Intangível	65	67
TOTAL DO ATIVO	129.764	121.341

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,6%	29,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,4%	21,1%
Margem EBIT	36,5%	23,6%
Margem EBITDA	37,1%	24,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,8%	50,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,9%	21,2%
COMB	60,8%	71,9%
COMBA	58,0%	64,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,8	106,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	21,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	241	241
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	241	241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	241	241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	116.607	109.192
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	116.607	109.192
TOTAL DO PASSIVO	129.764	121.341

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,13	9,21
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.890	6.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	411	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.384	6.256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	775	1.972
RESULTADO BRUTO	10.884	11.809
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.562	8.618
Resultado Financeiro Líquido	1.078	4.920
Receitas Financeiras	1.674	5.702
Despesas Financeiras	595	781
Resultado Patrimonial	357	708
Receitas Patrimoniais	390	791
Despesas Patrimoniais	33	83
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.758	8.819
Imposto de Renda	83	173
Contribuição Social	34	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.641	8.575

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,1%	10,0%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	98,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	503,38	452,86

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO BAUER, 75 - / Bairro: CENTRO – CEP:
88.350-101 // Brusque/SC

SINTIMMMEB SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.985-1

CNPJ: 21.205.801/0001-63

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/19: 8.301

Beneficiários em jun/20: 8.133

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.025	2.043
Disponível	1.309	633
Realizável	1.716	1.410
Aplicações Financeiras	621	589
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	621	589
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	937	512
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	586	512
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	352	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	158	309
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	553	637
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	513	599
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	486	599
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	38
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.192	6.033
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.205	6.036
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.205	6.036
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-3
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.724	6.117
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.838	5.994
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-114	123
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.467	-84
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	28
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	3.028	2.046

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,2%	-31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,7%	-31,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,7%	-1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,7%	-10,5%
Margem EBIT	31,6%	-9,3%
Margem EBITDA	31,6%	-9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,0%	101,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	9,3%
COMB	61,6%	110,7%
COMBA	63,1%	110,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,9	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,9	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.559	2.044
Capital Social / Patrimônio Social	2.294	1.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	470
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-734	-100
TOTAL DO PASSIVO	2.112	2.681

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,47	3,21
LC (Liquidez Corrente)	5,47	3,21

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	233	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	223	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	1.235	-61
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	243	560
Resultado Financeiro Líquido	-76	-13
Receitas Financeiras	18	63
Despesas Financeiras	94	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	916	-634
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	916	-634

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,3%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	64,28	60,38

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO CARMO, 7 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO
- CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

CAMARJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.882-0

CNPJ: 27.085.968/0001-14

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/19: 2.629

Beneficiários em jun/20: 2.645

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.342	39.910
Disponível	1.310	155
Realizável	42.033	39.755
Aplicações Financeiras	39.016	36.798
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.766	7.667
Aplicações Livres	31.250	29.130
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.953	2.911
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.953	2.911
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	22
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	30	19
Despesas Antecipadas	11	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.186	1.224
Realizável a Longo Prazo	442	437
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	442	437
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	5.656	6.225
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.195	5.825
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.534	2.282
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.661	3.543
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	85	63
Contraprestações / Prêmios a Restituir	20	9
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	65	54
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	21
Provisões	0	17
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	130
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	288	169
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.348	28.731
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.348	28.731
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.348	28.731
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.322	24.387
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.204	24.773
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-882	-386
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.027	4.344
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	101
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	12
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	389	397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	389	397
Imobilizado	244	263
Imóveis de Uso Próprio	138	149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	138	149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	106	113
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	111	128
TOTAL DO ATIVO	44.528	41.134

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	10,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,1%	3,5%
Margem EBIT	29,1%	4,3%
Margem EBITDA	29,5%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,7%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,5%	12,8%
COMB	71,3%	97,7%
COMBA	69,9%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,1	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,9	33,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	151	192
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	151	192
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	151	192
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.717	34.717
Capital Social / Patrimônio Social	34.717	34.717
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	40.525	41.134

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,54	6,29
LC (Liquidez Corrente)	7,66	6,41

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	723	1.501
RESULTADO BRUTO	5.313	2.917
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.614	3.688
Resultado Financeiro Líquido	295	1.691
Receitas Financeiras	762	1.913
Despesas Financeiras	467	221
Resultado Patrimonial	9	85
Receitas Patrimoniais	18	116
Despesas Patrimoniais	9	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.003	1.005
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.003	1.005

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,0%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	97,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	971,90	972,10

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR ELÉTRICO - E-VIDA

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE HABITAÇÕES COLETIVAS GEMINADAS, QUADRA 704/705 - BLOCO C, LOJA 48 / Bairro: ASA NORTE - CEP: 70.730-630 // Brasília/DF E-VIDA	Registro: 41.837-4	CNPJ: 11.828.089/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 17.555	
	Beneficiários em jun/20: 18.457	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	122.635	97.461	PASSIVO CIRCULANTE	20.589	17.738	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.199	178.142
Disponível	1.337	546	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.623	14.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.199	178.142
Realizável	121.298	96.915	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	89.199	178.142
Aplicações Financeiras	89.402	80.026	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.199	178.142
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.490	26.449	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	62.912	53.577	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.472	14.196	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.033	14.196	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	458	502	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.645	7.347	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	440	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.521	6.852	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.816	154.378
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.148	153.606
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	413	533	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	100	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	669	771
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.382	1.123	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.382	23.764
Bens e Títulos a Receber	629	1.036	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	100	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.477	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.541	9.837	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	459	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	651	935			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.215	1.644			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR ELÉTRICO - E-VIDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.541	9.837
Imóveis de Uso Próprio	8.433	8.623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.433	8.623
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.109	1.215
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.109	1.215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	132.176	107.299

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,0%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,3%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,2%	2,9%
Margem EBIT	25,8%	3,1%
Margem EBITDA	26,1%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,9%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,0%
COMB	77,0%	97,6%
COMBA	76,3%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,5	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,9	18,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	282	691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	282	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	282	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	111.306	88.870
Capital Social / Patrimônio Social	35.955	35.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.718	47.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.718	47.718
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.633	5.197
TOTAL DO PASSIVO	132.176	107.299

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,88	5,29
LC (Liquidez Corrente)	5,96	5,49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	4
Outras Receitas Operacionais	2.477	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.386	3.041
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.434	3.041
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-48	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	-409
RESULTADO BRUTO	31.473	21.136
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.840	19.566
Resultado Financeiro Líquido	803	3.627
Receitas Financeiras	1.364	3.958
Despesas Financeiras	561	332
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.436	5.197
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.436	5.197

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,8%	17,2%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	96,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	875,58	819,49

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JORNALISTA JOÃO BATISTA DE SANTANA, 1914 - / Bairro: COROA DO MEIO – CEP: 49.035- 430 // Aracaju/SE	Registro: 41.351-8	CNPJ: 04.197.511/0001-04
CASSIND	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 2.057	
	Beneficiários em jun/20: 2.051	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.422	8.547	PASSIVO CIRCULANTE	1.179	1.484	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.986	20.384
Disponível	1.363	481	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	899	1.225	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.986	20.384
Realizável	8.059	8.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.986	20.384
Aplicações Financeiras	6.021	5.931	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.027	2.001	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.994	3.931	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.019	2.127	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.839	1.799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.985	20.193
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	899	1.225	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.985	20.193
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	164	328	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.001	191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	67
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74	204
Bens e Títulos a Receber	17	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	150	165	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	143			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	152	116			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47	47
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	103	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	103	118
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.572	8.712

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	-18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	2,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	-6,5%
Margem EBIT	12,2%	-6,1%
Margem EBITDA	12,4%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,0%	99,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,5%
COMB	89,6%	109,6%
COMBA	88,9%	107,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	37,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	21,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.227	7.227
Capital Social / Patrimônio Social	7.227	8.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.335
TOTAL DO PASSIVO	8.406	8.712

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,99	5,76
LC (Liquidez Corrente)	7,99	5,76

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	1
Outras Receitas Operacionais	74	203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	5
RESULTADO BRUTO	2.052	400
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	966	2.145
Resultado Financeiro Líquido	80	376
Receitas Financeiras	132	464
Despesas Financeiras	53	87
Resultado Patrimonial	0	34
Receitas Patrimoniais	0	35
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.166	-1.335
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.166	-1.335

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	811,07	810,06

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - 9º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 21.071-003 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.186-9	CNPJ: 31.934.805/0001-36
CEDAE SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 25.006	
	Beneficiários em jun/20: 24.894	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	126.822	120.612	PASSIVO CIRCULANTE	68.049	68.977	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	155.508	323.069
Disponível	25.580	14.497	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.997	56.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	155.508	323.069
Realizável	101.242	106.115	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	154.534	323.069
Aplicações Financeiras	96.243	105.176	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	974	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	96.204	94.934	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39	10.241	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.343	514	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.333	466	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.194	2.709	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.710	222.664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.050	23.799	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.522	217.568
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.753	29.565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	187	5.096
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	48	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	317	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.798	100.405
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.759	2.360
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	655	394	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	63	317	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.149	6.445	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.627	5.115	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.528	1.593			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.461	10.995			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.627	5.115						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.433	1.329
Imóveis de Uso Próprio	452	346
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	452	346
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.979	981
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	89	0
TOTAL DO ATIVO	134.971	127.056

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	2,7%
Margem EBIT	6,6%	3,3%
Margem EBITDA	6,6%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,1%	68,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,7%	15,6%
COMB	83,8%	84,5%
COMBA	83,3%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,8	44,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.099	5.783
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	671	966
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	671	966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.427	4.818
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.427	4.818
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.823	52.296
Capital Social / Patrimônio Social	59.276	42.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.547	9.466
TOTAL DO PASSIVO	134.971	127.056

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,75

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.627	47.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.457	16.738
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	284	3.448
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.885	27.739
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37.930	54.840
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	30.642	50.437
Resultado Financeiro Líquido	1.044	4.194
Receitas Financeiras	1.713	6.038
Despesas Financeiras	670	1.844
Resultado Patrimonial	1.196	69
Receitas Patrimoniais	1.196	69
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.528	8.667
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.528	8.667

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	92,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.036,43	1.012,05

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA C, 576 - QUADRA A-26 - LOTE 11 /
Bairro: JARDIM GOIÁS – CEP: 74.805-070 //
Goiânia/GO

CAESAN

Registro: 36.385-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 16.904
Beneficiários em jun/20: 16.934

CNPJ: 37.382.009/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.873	49.666	PASSIVO CIRCULANTE	15.163	13.164	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.242	63.753
Disponível	201	394	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.395	12.605	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.242	63.753
Realizável	54.672	49.271	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.242	63.753
Aplicações Financeiras	47.000	39.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.463	13.291	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.537	26.338	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.635	9.619	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.635	9.619	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	350	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.415	51.853
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.244	5.334	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.884	51.853
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.800	7.270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.530	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.828	11.900
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	22	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.706	5.784	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	295	271	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	238	168			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	530	391			
Depósitos Judiciais e Fiscais	295	271	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.410	5.513
Imóveis de Uso Próprio	5.245	5.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.245	5.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	165	183
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	60.578	55.450

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	5,9%
Margem EBIT	10,1%	6,6%
Margem EBITDA	10,4%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,8%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	7,7%
COMB	86,7%	89,1%
COMBA	84,1%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,6	54,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,6	37,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.416	42.286
Capital Social / Patrimônio Social	13.775	13.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31.640	28.510
TOTAL DO PASSIVO	60.578	55.450

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,64	3,79
LC (Liquidez Corrente)	3,62	3,77

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.139	4.840
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.139	4.840
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.688	7.060
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.548	4.931
Resultado Financeiro Líquido	989	1.894
Receitas Financeiras	1.117	2.309
Despesas Financeiras	127	415
Resultado Patrimonial	0	-239
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	239
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.130	3.784
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.130	3.784

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	317,80	320,37

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA CAMPOS, 736 - 11º AND /
Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-000 // Porto
Alegre/RS

CABERGS

Registro: 30.731-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 39.870
Beneficiários em jun/20: 39.407

CNPJ: 02.315.431/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	606.317	563.098	PASSIVO CIRCULANTE	37.074	32.653	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.066	173.634
Disponível	107	306	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.413	22.727	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.066	173.634
Realizável	606.210	562.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	90.066	173.634
Aplicações Financeiras	593.219	552.981	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.066	173.634
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.580	17.275	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	575.639	535.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.252	5.235	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.947	571	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.494	1.634	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.158	5.600	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	350	972	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.761	15.493	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.787	137.156
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.955	3.691	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.519	135.877
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.345	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.268	1.279
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.279	36.478
Bens e Títulos a Receber	5.711	4.547	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	73	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	22.246
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.503	33.420
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.272	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.068	17.915	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.691	15.298	Provisões	3.921	3.703	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	12.244	12.036	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.244	12.036	Provisões para Ações Judiciais	3.921	3.703	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	759	1.125	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	573	623	Débitos Diversos	5.636	5.098			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.874	2.639						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	95	1.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	95	1.122
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	95	1.122
Imobilizado	866	989
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	866	989
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	866	989
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	415	506
TOTAL DO ATIVO	623.385	581.013

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,7%	50,2%
Margem EBIT	42,9%	50,5%
Margem EBITDA	43,1%	50,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	10,9%
COMB	73,9%	89,9%
COMBA	64,4%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	20,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.274	2.038
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	713	477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	713	477
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.561	1.561
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.561	1.561
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	584.037	546.322
Capital Social / Patrimônio Social	544.092	456.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.456	2.230
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38.488	87.182
TOTAL DO PASSIVO	623.385	581.013

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	15,81	16,67
LC (Liquidez Corrente)	16,35	17,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15.503	33.420
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.356	3.220
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.113	2.164
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	38	494
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	205	562
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.355	33.132
RESULTADO BRUTO	30.081	55.792
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.752	18.868
Resultado Financeiro Líquido	13.257	38.892
Receitas Financeiras	13.433	39.315
Despesas Financeiras	176	423
Resultado Patrimonial	2.902	11.366
Receitas Patrimoniais	2.902	11.366
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	38.488	87.182
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	38.488	87.182

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	378,31	360,05

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANEB

Endereço Informações Cadastrais

RUA METODIO COELHO, 133 - CIDADELA /
Bairro: PARQUE BELA VISTA – CEP: 40.279-120
// Salvador/BA

CASSEB

Registro: 31.558-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.712
Beneficiários em jun/20: 3.666

CNPJ: 15.215.452/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.881	18.807	PASSIVO CIRCULANTE	10.487	12.566	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.947	59.199
Disponível	598	618	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.697	11.840	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.947	59.199
Realizável	26.283	18.189	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.962	1.890	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.947	59.199
Aplicações Financeiras	18.028	9.502	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.962	1.890	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.028	9.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.014	7.315	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.298	3.024	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	477	486	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.793	53.383
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.014	5.908	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.105	53.276
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.462	4.081	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.244	3.557	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-312	107
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	254	209	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.154	5.816
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	44
Créditos Tributários e Previdenciários	138	252	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	203	1.367
Bens e Títulos a Receber	2.046	1.116	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	58	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.874	29.728	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.903	23.475	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	10.495	21.471	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.495	10.358	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	11.113	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	223	282			
Títulos e Créditos a Receber	410	1.006	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	567	444			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	998	998						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANEB

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.388	2.604
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.388	1.788
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	6.385	1.785
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	818
Imobilizado	3.567	3.633
Imóveis de Uso Próprio	3.159	3.216
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.159	3.216
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	409	417
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	302	314
Imobilizações em Curso	107	103
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	48.755	48.534

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,3%	90,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	10,2%
COMB	91,8%	100,4%
COMBA	91,0%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,0	52,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,8	43,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.930	7.661
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	502	502
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	502	502
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	130	130
Débitos Diversos	7.298	7.029
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.307	29.566
Capital Social / Patrimônio Social	73	73
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.927	38.927
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.927	38.927
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.623	2.679
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.316	-12.114
TOTAL DO PASSIVO	46.724	49.793

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,56	1,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	203	1.367
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	636	1.569
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	287	708
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-203
Provisão para Perdas Sobre Créditos	349	1.063
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.755	5.659
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.099	6.051
Resultado Financeiro Líquido	201	1.562
Receitas Financeiras	462	1.954
Despesas Financeiras	261	392
Resultado Patrimonial	174	-2.428
Receitas Patrimoniais	174	225
Despesas Patrimoniais	0	2.653
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.031	-1.258
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.031	-1.258

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	56,9%	62,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.127,70	1.222,93

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JÚNIOR, 98A - DISTRITO INDUSTRIAL DE ARACAJU-DIA / Bairro: INÁCIO BARBOSA – CEP: 49.042-840 // Aracaju/SE CASSE	Registro: 33.578-9	CNPJ: 13.086.566/0001-20
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 7.690	
	Beneficiários em jun/20: 7.632	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.717	5.248	PASSIVO CIRCULANTE	5.767	5.099	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.366	17.618
Disponível	21	207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.733	4.077	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.366	17.618
Realizável	7.696	5.042	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.366	17.618
Aplicações Financeiras	4.408	1.991	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.408	1.991	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.213	2.656	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	197	203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.792	2.195	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.193	19.478
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.929	1.876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.140	19.066
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.016	2.453	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.173	-1.861
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	73	389	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.334	63.486	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.684	15.830	Provisões	20	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	15.684	15.830	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	20			
Aplicações Livres	15.684	15.830	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	196			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	884	806			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47.582	47.582
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	46.635	46.635
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	47.582	47.582
Imobilizado	68	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	68	74
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	68	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	71.052	68.735

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,1%	-15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	54,5%
Margem EBIT	16,6%	56,2%
Margem EBITDA	16,6%	56,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,7%	110,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	13,3%
COMB	101,8%	123,9%
COMBA	84,8%	113,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,2	54,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,9	40,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.630	63.636
Capital Social / Patrimônio Social	38.627	38.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	627	627
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.377	24.383
TOTAL DO PASSIVO	69.397	68.735

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,06	4,13
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,03

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	180	406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	166	540
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	-133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52	472
RESULTADO BRUTO	942	-2.739
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.359	2.344
Resultado Financeiro Líquido	2.072	1.638
Receitas Financeiras	2.136	1.949
Despesas Financeiras	64	311
Resultado Patrimonial	0	13.044
Receitas Patrimoniais	0	13.044
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.654	9.598
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.654	9.598

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,1%	7,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	225,45	191,49

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

Endereço Informações Cadastrais

RUA 262, 84 - QUADRA 111 LOTE 10 / Bairro:
SETOR LESTE UNIVERSITÁRIO - CEP: 74.611-
020 // Goiânia/GO

CAEME

Registro: 34.418-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 998
Beneficiários em jun/20: 995

CNPJ: 33.601.568/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.297	1.539	PASSIVO CIRCULANTE	572	603	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.768	3.560
Disponível	855	1.171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	463	510	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.768	3.560
Realizável	442	368	Provisões de Prêmios / Contraprestações	66	78	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.768	3.560
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	66	78	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	429	367	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	282	285	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	49	52	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.597	2.941
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41	81	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.590	2.927
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	306	299	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	147	83	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	171	619
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	636	624	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	505	492	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	505	492	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	505	492	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	27			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	52	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130	132
Imóveis de Uso Próprio	125	126
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	125	126
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.933	2.163

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,3%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,7%	-7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,9%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,3%	-3,1%
Margem EBIT	-11,0%	-2,6%
Margem EBITDA	-10,9%	-2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,4%	82,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,3%	21,2%
COMB	111,6%	103,8%
COMBA	110,5%	102,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,7	37,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	16,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.361	1.560
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.361	1.560
TOTAL DO PASSIVO	1.933	2.163

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,15	3,37
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,55

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	43
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	158	593
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	376	755
Resultado Financeiro Líquido	19	53
Receitas Financeiras	23	69
Despesas Financeiras	4	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-199	-109
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-199	-109

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	295,53	279,34

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FINANCEIRO BANESTES

Endereço Informações Cadastrais

AV PRINCESA ISABEL, 574 - 10º ANDAR, SL 1001
A 1008 / Bairro: CENTRO – CEP: 29.010-931 //
Vitória/ES

BANESCAIXA

Registro: 34.333-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.735
Beneficiários em jun/20: 9.729

CNPJ: 28.502.128/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.229	26.727	PASSIVO CIRCULANTE	14.840	14.172	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.625	61.086
Disponível	768	688	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.128	12.479	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.625	61.086
Realizável	30.461	26.039	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.286	3.017	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.625	61.086
Aplicações Financeiras	29.374	24.526	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	3.286	3.017	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.374	24.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	797	1.080	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	449	376	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	122	115	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.645	54.783
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.894	1.706	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.461	53.321
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.825	7.642	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	184	1.462
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	348	704	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	164	226	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.980	6.302
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	36
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54	208
Bens e Títulos a Receber	127	207	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.394	13.242	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.586	12.388	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.305	11.107	Provisões	746	746	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.305	11.107	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	746	746			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	569	648			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	398	300			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.280	1.280						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FINANCEIRO BANESTES

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	38	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	770	828
TOTAL DO ATIVO	44.623	39.969

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	8,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	4,4%
Margem EBIT	12,6%	4,5%
Margem EBITDA	12,9%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,1%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,5%	10,2%
COMB	88,5%	99,9%
COMBA	86,6%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	12,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.783	25.796
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.321	25.321
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.321	25.321
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.987	0
TOTAL DO PASSIVO	44.623	39.969

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,95	2,76
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,89

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	45	164
Outras Receitas Operacionais	10	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	291	924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	270	758
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	166
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	138	199
RESULTADO BRUTO	5.628	5.424
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.357	6.221
Resultado Financeiro Líquido	716	3.510
Receitas Financeiras	721	3.522
Despesas Financeiras	5	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.987	2.714
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.987	2.714

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	542,83	513,16

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL BITTENCOURT, 886 - /
Bairro: NAZARÉ – CEP: 66.040-000 // Belém/PA

Registro: 35.875-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.163
Beneficiários em jun/20: 6.843

CNPJ: 04.204.285/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.651	13.977	PASSIVO CIRCULANTE	8.029	19.669	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.447	75.365
Disponível	1.694	299	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.097	17.971	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.447	75.365
Realizável	12.957	13.678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.447	75.365
Aplicações Financeiras	9.945	9.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.574	8.464	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.371	630	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.734	3.311	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.498	3.037	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	458	463	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.216	43.429
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.395	15.387	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.092	48.868
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.244	2.121	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-876	-5.439
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	221	274	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.230	31.937
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	96
Bens e Títulos a Receber	278	1.200	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.928	2.008	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	170	Provisões	116	61	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	116	61			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	361	409			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.451	1.229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	170						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.609	1.615
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	849	849
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.609	1.615
Imobilizado	246	223
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	214	223
Hospitalares / Odontológicos	14	15
Não Hospitalares / Odontológicos	200	208
Imobilizações em Curso	32	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.579	15.985

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	73,8%	81,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-285,7%	-75,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,8%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,6%	17,2%
Margem EBIT	37,9%	18,9%
Margem EBITDA	38,0%	19,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,5%	57,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	14,2%
COMB	56,0%	71,8%
COMBA	55,5%	72,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,1	131,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	599	599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	599	599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-4.283	-17.250
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.569	-21.537
TOTAL DO PASSIVO	4.345	3.018

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	0,70
LC (Liquidez Corrente)	1,82	0,71

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	96
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.796	8.408
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.822	4.552
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	974	3.856
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	94	262
RESULTADO BRUTO	17.341	23.364
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.523	10.697
Resultado Financeiro Líquido	346	-574
Receitas Financeiras	798	694
Despesas Financeiras	452	1.268
Resultado Patrimonial	70	875
Receitas Patrimoniais	70	875
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.234	12.968
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.234	12.968

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	126,8%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	97,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	793,18	761,54

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

QUADRA SGAS 613 - CONJ. E - BLOCO A - L2, S/N
- TÉRREO SALA T51 A T72 / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.333-900 // Brasília/DF

CASSI

Registro: 34.665-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 652.603
Beneficiários em jun/20: 643.087

CNPJ: 33.719.485/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.367.581	1.903.671	PASSIVO CIRCULANTE	1.234.020	1.543.125	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.016.018	5.632.026
Disponível	13.323	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	953.104	1.241.456	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.027.838	5.647.503
Realizável	2.354.258	1.903.621	Provisões de Prêmios / Contraprestações	117.181	112.614	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.027.838	5.647.503
Aplicações Financeiras	2.197.991	760.892	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.922.171	558.976	Não Ganha - PPCNG	117.181	112.614	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	275.820	201.916	Provisão para Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	101.748	485.271	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.820	-15.477
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	60.931	428.633	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.624	8.621	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.115.367	4.956.761
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	427.837	665.288	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.169.838	4.976.207
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30.338	41.848	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	400.462	454.933	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-54.471	-19.446
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.478	14.790	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	27.789	617.115	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	136.567	164.429	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	900.651	675.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	287	274	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12.773
Créditos Tributários e Previdenciários	9.139	29.472	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	136.247	164.123	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93.642	719.879
Bens e Títulos a Receber	14.787	7.865	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2.804	3.006	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	32	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	648.399	637.314	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	539.653	530.592	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	431.411	423.996	Provisões	46.591	45.247	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	429.125	422.602	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	2.287	1.393	Provisões para Ações Judiciais	46.591	45.247			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35.791	36.882			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	61.968	55.110			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	106.739	104.619						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.503	1.977						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64.035	64.672
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	53.913	54.551
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	64.035	64.672
Imobilizado	23.262	24.503
Imóveis de Uso Próprio	8.945	9.103
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.945	9.103
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12.465	12.520
Imobilizações em Curso	800	1.553
Outras Imobilizações	1.052	1.328
Intangível	21.449	17.546
TOTAL DO ATIVO	3.015.980	2.540.985

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,6%	37,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	91,3%	111,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,6%	16,8%
Margem EBIT	25,9%	17,1%
Margem EBITDA	26,0%	17,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,4%	5,9%
COMB	75,5%	93,9%
COMBA	74,7%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,1	48,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	166.337	153.008
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	166.337	153.008
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	166.337	153.008
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	844.714	844.852
Capital Social / Patrimônio Social	844.702	844.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	11	150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.245.071	2.540.985

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,23

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	93.642	719.879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95.193	202.428
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54.395	115.442
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	40.332	77.442
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	465	9.544
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46	195
RESULTADO BRUTO	899.055	1.205.294
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	161.700	334.494
Resultado Financeiro Líquido	34.028	69.161
Receitas Financeiras	44.351	85.974
Despesas Financeiras	10.322	16.813
Resultado Patrimonial	-474	4.129
Receitas Patrimoniais	872	4.191
Despesas Patrimoniais	1.346	62
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	770.909	944.090
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	770.909	944.090

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	66,8%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	91,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	774,56	706,62

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AV SANTOS DUMONT, 782 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

Registro: 38.569-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 37.550
Beneficiários em jun/20: 37.872

CNPJ: 05.814.777/0001-03

CAMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	251.493	222.726	PASSIVO CIRCULANTE	61.886	68.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.377	218.330
Disponível	380	320	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.062	54.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	116.377	218.330
Realizável	251.114	222.406	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.453	6.453	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	116.377	224.782
Aplicações Financeiras	232.503	207.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-6.453
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.055	22.771	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	208.448	184.650	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.453	6.453	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.670	5.627	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.612	798	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.611	8.605	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.946	215.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.625	18.071	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.059	213.576
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.374	21.487	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.113	1.780
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.058	4.829	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.541	3.935	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.431	2.973
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.968	17.181
Créditos Tributários e Previdenciários	5	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.908	8.541
Bens e Títulos a Receber	6.354	5.393	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	314	1.303
Despesas Antecipadas	41	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.008	19.762	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.391	3.799	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.613	10.587	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.975	1.669			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	4.567	4.637	Débitos Diversos	7.458	8.496			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.026	5.929						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21	21						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20.347	6.590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.548	5.780
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20.347	6.590
Imobilizado	813	703
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	813	703
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	813	703
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.234	1.882
TOTAL DO ATIVO	288.501	242.488

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,0%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,6%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,1%	3,5%
Margem EBIT	42,4%	3,7%
Margem EBITDA	42,7%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,4%	98,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	19,3%
COMB	92,3%	118,0%
COMBA	89,2%	111,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,0	44,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.999	23.329
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.163	16.372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.163	16.372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.837	6.957
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150.580	150.580
Capital Social / Patrimônio Social	150.534	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46	46
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	46	46
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	150.534
TOTAL DO PASSIVO	239.466	242.488

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,98	2,54
LC (Liquidez Corrente)	4,06	3,25

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.942	6.242
Outras Receitas Operacionais	651	997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	656	-107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	506	-809
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	133	703
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	457	8.102
RESULTADO BRUTO	39.194	20.700
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.470	42.242
Resultado Financeiro Líquido	4.032	12.028
Receitas Financeiras	4.313	12.399
Despesas Financeiras	281	370
Resultado Patrimonial	24.279	17.187
Receitas Patrimoniais	24.661	19.696
Despesas Patrimoniais	382	2.509
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49.036	7.674
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	49.036	7.674

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	69,6%	74,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	516,50	486,50

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COMENDADOR BENTO AGUIAR, 270 - /
Bairro: MADALENA – CEP: 50.750-390 //
Recife/PE

Registro: 30.262-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.224
Beneficiários em jun/20: 2.246

CNPJ: 35.617.257/0001-71

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.784	41.826	PASSIVO CIRCULANTE	4.610	5.445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.575	26.013
Disponível	1.087	410	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.896	4.613	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.575	26.013
Realizável	42.697	41.417	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.575	26.013
Aplicações Financeiras	38.286	37.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.336	9.224	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.950	27.793	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.251	4.264	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.216	4.159	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.590	18.136
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.571	2.393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.486	17.923
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.325	2.220	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	105	212
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	105	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.985	7.877
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.067
Bens e Títulos a Receber	153	132	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1.067
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.788	4.883	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	208	253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	487	562			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	379	387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	379	387
Imobilizado	5.388	4.488
Imóveis de Uso Próprio	4.554	3.738
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.554	3.738
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	834	749
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	181	192
Imobilizações em Curso	654	557
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	21	8
TOTAL DO ATIVO	49.572	46.710

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,9%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,2%	20,4%
Margem EBIT	28,3%	21,8%
Margem EBITDA	29,5%	22,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,9%	69,7%
DC (despesas comercialização)	8,5%	9,6%
DA (despesas administrativas)	11,8%	13,4%
COMB	76,2%	92,7%
COMBA	73,7%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,6	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,3	47,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.265	35.950
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.265	35.950
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.265	35.950
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	45.875	41.395

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,50	7,68
LC (Liquidez Corrente)	9,50	7,68

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.961	8.934
Despesas de Comercialização	1.151	2.499
Despesas Administrativas	1.606	3.484
Resultado Financeiro Líquido	464	1.784
Receitas Financeiras	611	2.148
Despesas Financeiras	147	364
Resultado Patrimonial	29	580
Receitas Patrimoniais	53	668
Despesas Patrimoniais	24	88
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.696	5.315
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.696	5.315

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,3%	11,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.012,78	984,45

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO MARIA COELHO, 6065 - / Bairro:
VIVENDAS DO BOSQUE – CEP: 79.021-170 //
Campo Grande/MS

CASSEMS

Registro: 41.353-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 196.092
Beneficiários em jun/20: 198.669

CNPJ: 04.311.093/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	250.366	236.022	PASSIVO CIRCULANTE	180.810	165.558	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	330.402	651.877
Disponível	3.909	9.581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100.535	93.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	330.402	651.877
Realizável	246.457	226.441	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.270	7.425	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	330.402	651.877
Aplicações Financeiras	106.318	105.473	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.505	77.518	Não Ganha - PPCNG	25.270	7.425	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.812	27.955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74.654	66.814	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	66.857	61.322	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.716	10.002	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	230.974	492.590
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.319	29.200	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	232.121	486.566
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.147	536	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.230	46.377	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.147	6.023
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.650	4.955	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.519	11.453	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.179	6.874	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	99.428	159.288
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	835	859
Créditos Tributários e Previdenciários	17.644	30.592	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.687	73.799
Bens e Títulos a Receber	34.257	12.044	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.718	6.184	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.624	73.506
Despesas Antecipadas	66	66	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	461	690	Receitas com Operações de Assistência Médica-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	253.131	218.623	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.467	5.480	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.828	6.767	Provisões	724	1.268	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	12.492	489	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	724	1.268			
Aplicações Livres	12.492	489	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.341	9.613			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.677	7.396			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	41.886	41.923			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.040	5.981						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	296	296						

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	233.841	211.393
Imóveis de Uso Próprio	134.548	136.201
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	120.313	121.781
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.235	14.420
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31.116	32.452
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	22.504	23.094
Imobilizações em Curso	8.611	9.358
Outras Imobilizações	25.631	22.390
Intangível	42.547	20.350
	463	463
TOTAL DO ATIVO	503.498	454.645

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	4,4%
Margem EBIT	5,1%	5,0%
Margem EBITDA	6,3%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,9%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,3%
COMB	77,4%	83,8%
COMBA	77,2%	80,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,3	42,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	29,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.621	56.127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.555	1.555
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.555	1.555
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.190	15.222
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.190	15.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.803	8.803
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.803	8.803
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	53.073	30.547
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	245.067	232.959
Capital Social / Patrimônio Social	201.002	204.080
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	44.065	28.880
TOTAL DO PASSIVO	503.498	454.645

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	63	293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.351	-2.342
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44.181	87.294
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42.725	85.145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	847	882
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	609	1.268
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52.579	88.350
RESULTADO BRUTO	38.839	55.960
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24.835	53.867
Resultado Financeiro Líquido	1.146	26.753
Receitas Financeiras	2.901	30.767
Despesas Financeiras	1.756	4.014
Resultado Patrimonial	36	34
Receitas Patrimoniais	36	34
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.185	28.880
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.185	28.880

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,4%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	74,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	284,75	258,97

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV. FRANCISCO SÁ, 1733 - / Bairro:
JACARECANGA – CEP: 60.010-450 //
Fortaleza/CE

CAFAZ

Registro: 35.912-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 8.591
Beneficiários em jun/20: 8.419

CNPJ: 63.367.700/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.999	17.981	PASSIVO CIRCULANTE	6.019	8.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.046	81.853
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.233	6.019	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.559	82.102
Realizável	25.999	17.980	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.559	82.102
Aplicações Financeiras	18.051	9.697	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.548	6.066	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.503	3.631	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.419	7.491	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-513	-249
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.347	7.266	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	234	261	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.924	66.177
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.999	5.758	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.924	66.177
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	225	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	262	423	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	383	517	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.122	15.676
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	17	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	369	494	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.807	3.813
Bens e Títulos a Receber	224	310	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	575	1.144
Despesas Antecipadas	43	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.038	2.219
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.817	12.717	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.655	9.572	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.591	9.480	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.251	839			
Títulos e Créditos a Receber	65	92	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.153	1.096			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	920	820
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	920	820
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	920	820
Imobilizado	2.241	2.326
Imóveis de Uso Próprio	1.947	1.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.947	1.998
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	294	327
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	294	327
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38.816	30.697

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,2%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,5%	-2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	10,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,0%	-0,7%
Margem EBIT	24,2%	-0,4%
Margem EBITDA	24,4%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,9%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,7%	12,4%
COMB	69,5%	93,2%
COMBA	69,2%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	32,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	479	454
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	477	451
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	477	451
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.756	21.756
Capital Social / Patrimônio Social	21.756	22.326
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-570
TOTAL DO PASSIVO	28.254	30.697

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,49	3,08
LC (Liquidez Corrente)	4,32	2,12

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	24	62
Outras Receitas Operacionais	170	388
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	733	1.700
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	365	993
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	136	645
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	233	62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.233	9.292
RESULTADO BRUTO	14.963	8.500
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.691	10.113
Resultado Financeiro Líquido	177	818
Receitas Financeiras	296	1.099
Despesas Financeiras	119	282
Resultado Patrimonial	113	225
Receitas Patrimoniais	515	390
Despesas Patrimoniais	402	165
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.561	-570
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.561	-570

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,7%	29,1%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	94,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	864,46	790,39

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 4036 - 3º ANDAR / Bairro:
MANGUINHOS – CEP: 21.040-361 // Rio de
Janeiro/RJ

FIOSAÚDE

Registro: 41.754-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 14.127
Beneficiários em jun/20: 14.072

CNPJ: 03.033.006/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.089	28.366	PASSIVO CIRCULANTE	25.377	23.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.388	130.726
Disponível	16	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.879	20.672	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.658	134.988
Realizável	35.073	28.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.658	134.988
Aplicações Financeiras	17.591	12.204	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.468	10.334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.123	1.870	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.996	15.732	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.270	-4.262
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.996	15.732	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	132	138	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.942	108.562
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.039	7.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.426	107.637
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.708	13.192	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	516	926
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.446	22.164
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	486	424	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.477	1.542	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	808	883	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	924	936			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.571	1.565			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	808	883						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	664	648
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	626	622
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	626	622
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	37	26
Intangível	5	11
TOTAL DO ATIVO	36.566	29.908

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,0%	112,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	4,5%
Margem EBIT	6,5%	4,9%
Margem EBITDA	6,6%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,6%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	11,0%
COMB	92,2%	94,0%
COMBA	91,8%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,5	43,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	24,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.539	1.491
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.539	1.491
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.539	1.491
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.649	5.210
Capital Social / Patrimônio Social	1.414	1.414
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.236	3.797
TOTAL DO PASSIVO	36.566	29.908

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,22

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.418	2.711
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	407	1.004
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	504	1.012
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	507	695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.028	19.453
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.875	14.319
Resultado Financeiro Líquido	287	717
Receitas Financeiras	468	1.280
Despesas Financeiras	181	564
Resultado Patrimonial	-1	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.439	5.849
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.439	5.849

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,6%	82,6%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	94,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	846,83	767,01

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BENTO GONÇALVES, 2764 - / Bairro: SÃO PELEGRINO – CEP: 95.020-412 // Caxias do Sul/RS
SSI SAÚDE

Registro: 32.082-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 19.501
Beneficiários em jun/20: 19.138

CNPJ: 00.668.790/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.508	40.620	PASSIVO CIRCULANTE	6.043	5.630	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.271	41.026
Disponível	18	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.966	4.025	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.271	41.026
Realizável	45.491	40.600	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.271	41.026
Aplicações Financeiras	43.384	39.146	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.419	4.363	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.965	34.783	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.056	1.229	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	998	1.145	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	443	406	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.572	30.475
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.179	2.435	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.411	30.397
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.344	1.183	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	161	78
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	85	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.699	10.551
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.042	222	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	5	Receitas com Operações de Assistência Médica-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.426	8.254	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	116	77	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	307	307	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	485	554			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.473	970			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	307	307						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	4
Imobilizado	8.090	7.915
Imóveis de Uso Próprio	7.627	7.645
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.627	7.645
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	270	166
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	193	105
Intangível	24	28
TOTAL DO ATIVO	53.934	48.874

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,8%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	14,9%
Margem EBIT	22,3%	15,6%
Margem EBITDA	22,5%	15,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,8%	74,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	14,9%
COMB	80,6%	89,2%
COMBA	78,4%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,8	33,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	307	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	307	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	307	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.585	43.244
Capital Social / Patrimônio Social	43.244	37.136
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.341	6.108
TOTAL DO PASSIVO	53.934	48.874

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,22	7,27
LC (Liquidez Corrente)	7,53	7,21

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	83	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.616	10.457
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.574	6.123
Resultado Financeiro Líquido	607	1.775
Receitas Financeiras	707	2.064
Despesas Financeiras	100	290
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.648	6.108
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.648	6.108

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,8%	11,5%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	181,02	172,82

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL CÂMARA, 160 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.020-080 // Rio de Janeiro/RJ

CAPESESP

Registro: 32.447-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 49.408
Beneficiários em jun/20: 44.475

CNPJ: 30.036.685/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	125.808	103.386	PASSIVO CIRCULANTE	84.689	113.029	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	247.107	509.998
Disponível	628	1.347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.491	99.595	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	247.328	510.755
Realizável	125.180	102.039	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	247.328	510.755
Aplicações Financeiras	109.513	83.652	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	109.513	83.652	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.780	18.374	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-222	-757
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.732	15.180	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.994	5.949	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	162.573	431.998
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.979	42.351	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	170.351	441.701
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	43.519	51.296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7.777	-9.703
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.038	3.195	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	455	467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	84.533	78.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.088	22.067
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	146	510
Bens e Títulos a Receber	875	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.293	11.433	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	455	467	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.293	11.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.001	2.774	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.001	2.774			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.943	4.111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.798	6.081			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.616	11.433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.677	0						

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESEP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	139.100	114.819

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,8%	24,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	104,7%	-1207,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,5%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,3%	5,6%
Margem EBIT	21,5%	5,8%
Margem EBITDA	21,5%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,8%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,8%
COMB	79,5%	98,5%
COMBA	78,4%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,8	43,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.201	4.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.201	4.152
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.201	4.152
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.211	-2.362
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	50.211	-2.362
TOTAL DO PASSIVO	139.100	114.819

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,49	0,91

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	146	510
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.154	9.337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	727	4.139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.427	5.198
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	759	163
RESULTADO BRUTO	82.854	91.077
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33.852	70.254
Resultado Financeiro Líquido	3.571	7.704
Receitas Financeiras	4.013	8.626
Despesas Financeiras	442	923
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	52.573	28.526
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	52.573	28.526

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	102,1%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	96,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	861,15	742,14

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TAMBORÉ, 267 - 14º ANDAR - ED.
CANOPUS / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-000
// São Paulo/SP

CAIXA SEGURADORA SAÚDE

Registro: 41.807-2

CNPJ: 13.223.975/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 158

Beneficiários em jun/20: 115

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2020	4T2019
Disponível	2.246	322	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.681	16.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.868	50.210
Realizável	820.355	274.356	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54	4.227	à Saúde	4.979	50.350
Aplicações Financeiras	809.410	263.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.979	27.121
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.482	159.321	Não Ganha - PPCNG	54	4.227	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	31
Aplicações Livres	795.928	104.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	272	467	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	23.198
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	55	244	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	34	202	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-140
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.812	7.625	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	480	53.404
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	781	4.305	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.003	66.486
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	218	223	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.524	-14.836
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	4.978	Despesa com Resseguro	0	1.754
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.388	-3.195
Créditos Tributários e Previdenciários	10.026	9.627	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.934	100
Bens e Títulos a Receber	646	600	Comercialização sobre Operações	37	4.978	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	298.192	827.831	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	297.942	827.253	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	296.539	825.921	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	296.539	825.921	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.370	2.605			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.491	8.357			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.402	1.332						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	244	270
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	244	270
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	244	270
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	308
TOTAL DO ATIVO	1.120.793	1.102.510

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-75,6%	-12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	836,1%	73,8%
Margem EBIT	1267,9%	100,7%
Margem EBITDA	1269,8%	101,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	9,9%	106,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	57,4%	25,7%
COMB	67,7%	133,5%
COMBA	4,5%	55,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2.568,5	52,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.158	24.634
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.158	24.634
Provisões para Tributos Diferidos	9.913	17.393
Provisões para Ações Judiciais	7.245	7.241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.075.056	1.045.577
Capital Social / Patrimônio Social	1.142.000	1.142.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	14.870	26.090
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-81.814	-122.513
TOTAL DO PASSIVO	1.120.793	1.102.510

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	24,50	19,35
LC (Liquidez Corrente)	28,78	8,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.998	3.336
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.039	3.619
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-41	-283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-3.679	-6.448
Despesas de Comercialização	20	721
Despesas Administrativas	2.794	12.885
Resultado Financeiro Líquido	68.200	69.807
Receitas Financeiras	68.623	70.444
Despesas Financeiras	423	637
Resultado Patrimonial	-235	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	235	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	61.472	49.753
Imposto de Renda	12.865	8.000
Contribuição Social	7.732	4.828
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	177	-149
RESULTADO LÍQUIDO	40.699	37.074

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,1%	5,2%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	56,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	5.753,76	1.005,81

CAMIM-CLINICA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ESTRADA INTENDENTE MAHALHÃES, 488 - /
Bairro: CAMPINHO – CEP: 21.330-790 // Rio de
Janeiro/RJ

CAMIM

Registro: 31.987-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.110
Beneficiários em jun/20: 22.555

CNPJ: 35.908.607/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.535	4.428	PASSIVO CIRCULANTE	4.379	4.583	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.888	10.388
Disponível	905	461	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.555	2.558	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.134	10.776
Realizável	4.630	3.967	Provisões de Prêmios / Contraprestações	460	469	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.134	10.776
Aplicações Financeiras	4.173	3.583	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.381	1.364	Não Ganha - PPCNG	460	469	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.792	2.219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	349	286	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-246	-388
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	349	286	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	538	679	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.345	7.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	581	533	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.246	7.479
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	976	877	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.543	2.728
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	77	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	995	1.119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	628	615	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	628	615	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	628	615	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.601	1.552			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	213	464			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	367	504
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	367	503
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.530	5.546

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,2%	-9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,5%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	-0,9%
Margem EBIT	23,7%	1,3%
Margem EBITDA	26,1%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,8%	73,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	16,3%
COMB	68,7%	90,0%
COMBA	68,1%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,3	54,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,4	59,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	21	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.129	919
Capital Social / Patrimônio Social	1.900	1.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	510	100
Reservas	1.155	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.436	-2.236
TOTAL DO PASSIVO	6.530	5.546

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,26	0,97

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	514	1.073
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	493	973
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.029	1.655
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	697	1.691
Resultado Financeiro Líquido	44	171
Receitas Financeiras	66	172
Despesas Financeiras	22	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.376	135
Imposto de Renda	630	159
Contribuição Social	230	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	516	-89

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,4%	83,4%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	99,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	42,24	32,83

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR WESTPHALEN, 2151 - /
Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.220-030 //
Curitiba/PR

Registro: 41.778-5

CNPJ: 04.566.215/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.820	6.116	PASSIVO CIRCULANTE	7.092	4.831	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.926	1.964
Disponível	509	1.184	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.926	1.964
Realizável	8.311	4.932	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.536	4.070	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	222	219	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.926	1.964
Aplicações Livres	4.314	3.851	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.774	862	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.774	862	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.938	4.709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.926	1.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	4
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.204	1.975	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.734	2.734	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	152	119			
Títulos e Créditos a Receber	0	300	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.820	6.417

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,9%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	106,6%	1070,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	95,6%	73,9%
Margem EBIT	101,4%	83,3%
Margem EBITDA	101,4%	83,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,4%	23,1%
COMB	4,4%	23,1%
COMBA	4,4%	23,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	352,7	158,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.728	136
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22	22
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22	22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.596	4
TOTAL DO PASSIVO	8.820	4.966

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.928	1.968
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	84	453
Resultado Financeiro Líquido	-2	-64
Receitas Financeiras	110	122
Despesas Financeiras	112	186
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.841	1.450
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.841	1.450

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,4%	75,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SBS QUADRA 02 BLOCO E, 12 - SALA 206 -
SOBRELOJA PARTE A17 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.070-120 // Brasília/DF

Registro: 41.926-5

CNPJ: 17.634.722/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.601	2.582	PASSIVO CIRCULANTE	1.205	1.183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.307	2.738
Disponível	38	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.385	2.902
Realizável	2.563	2.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.031	1.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.031	1.018	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.385	2.902
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	139	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-78	-164
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	97	139	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	94	475	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.307	2.738
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	13
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	94	475	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.435	1.372	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	403	153	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	272	16	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	272	16	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	272	16	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	89			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	657	342			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	354	277			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	131	137
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	131	137
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.004	2.735

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	-7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	-13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,5%	38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,9%	-7,6%
Margem EBIT	37,3%	11,6%
Margem EBITDA	37,9%	12,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	33,9%	30,0%
COMB	34,0%	30,8%
COMBA	34,5%	32,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.552	1.552
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.532	1.532
TOTAL DO PASSIVO	2.757	2.735

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,16	2,18

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	399	463
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	393	453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58	1.244
RESULTADO BRUTO	857	1.044
Despesas de Comercialização	1	22
Despesas Administrativas	443	821
Resultado Financeiro Líquido	-22	-106
Receitas Financeiras	75	118
Despesas Financeiras	97	224
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	391	94
Imposto de Renda	104	218
Contribuição Social	40	84
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	247	-207

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SAGITÁRIO, 138 - 19º E 20º ANDARES
/ Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 06.473-073 //
Barueri/SP

Registro: 37.995-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 112.864
Beneficiários em jun/20: 116.738

CNPJ: 02.725.347/0001-27

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	562.239	465.253	PASSIVO CIRCULANTE	203.069	200.450	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	561.506	1.028.247
Disponível	123	13.940	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86.935	95.658	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	579.507	1.049.422
Realizável	562.116	451.313	Provisões de Prêmios / Contraprestações	224	310	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	579.507	1.049.422
Aplicações Financeiras	513.134	402.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	135.035	133.846	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	378.100	268.469	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	1.452	Provisão para Remissão	224	310	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.001	-21.174
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13	1.452	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	290	373	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	297.789	723.369
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.187	31.634	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	307.896	715.799
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	53.233	63.340	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10.107	7.570
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	122	62	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.108	4.121	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	263.717	304.879
Despesas Diferidas	3.050	5.034	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4.748
Créditos Tributários e Previdenciários	15.177	26.723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	212
Bens e Títulos a Receber	30.620	15.727	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.108	4.121	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	372.987	372.582	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	80.184	68.160	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	671	1.073	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	59.376	44.076	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	59.376	44.076	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.328	6.756			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	1.351	2.159	Débitos Diversos	90.028	92.843			
Ativo Fiscal Diferido	17.893	20.380	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.564	1.546						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.968	20.769
Imóveis de Uso Próprio	0	7.948
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	7.948
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.887	8.148
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
7.887	8.148	
Imobilizações em Curso	10.508	2.843
Outras Imobilizações	1.574	1.830
Intangível	272.835	283.653
TOTAL DO ATIVO	935.226	837.835

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,6%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	7,8%
Margem EBIT	24,1%	10,3%
Margem EBITDA	26,5%	13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,0%	70,3%
DC (despesas comercialização)	8,0%	8,1%
DA (despesas administrativas)	15,2%	14,0%
COMB	76,2%	92,4%
COMBA	75,9%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	15,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.089	27.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	59
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	30	59
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.371	24.624
Provisões para Tributos Diferidos	20.008	15.206
Provisões para Ações Judiciais	8.363	9.418
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.687	2.615
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	701.068	610.087
Capital Social / Patrimônio Social	488.086	477.217
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	665
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	212.982	132.205
TOTAL DO PASSIVO	935.226	837.835

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,74	2,34
LC (Liquidez Corrente)	2,77	2,32

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	212
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.931	5.622
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.874	3.180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	2.443
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	32
RESULTADO BRUTO	261.787	304.185
Despesas de Comercialização	44.743	82.873
Despesas Administrativas	85.504	143.893
Resultado Financeiro Líquido	2.313	22.583
Receitas Financeiras	4.949	28.304
Despesas Financeiras	2.636	5.721
Resultado Patrimonial	-1.365	-110
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1.365	110
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	132.487	99.893
Imposto de Renda	30.417	14.642
Contribuição Social	11.089	5.551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	90.981	79.699

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	88,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	820,92	772,87

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.**Endereço**

R MANOEL INACIO BEZERRA, 89 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 63.260-000 // Brejo Santo/CE

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA .

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.732-8

CNPJ: 05.455.431/0001-66

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 260

Beneficiários em jun/20: 250

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.071	1.072
Disponível	290	120
Realizável	781	952
Aplicações Financeiras	767	946
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	202	199
Aplicações Livres	565	747
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	6
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	294	235
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	211	199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	118	114
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	117	113
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	28
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	62	57
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	623	1.262
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	660	1.327
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	660	1.327
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37	-64
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	472	927
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	467	922
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	4
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	152	336
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	817	1.354
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	817	1.354
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	294	235
Imóveis de Uso Próprio	222	233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	222	233
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	72	1
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	72	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.365	1.306

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	88,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	19,9%
Margem EBIT	15,0%	24,5%
Margem EBITDA	17,2%	26,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,7%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	67,6%
COMB	93,7%	141,0%
COMBA	94,8%	137,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22	24
Provisões para Tributos Diferidos	22	24
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.086	833
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75	80
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	75	80
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	611	353
TOTAL DO PASSIVO	1.318	1.055

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,61	4,82
LC (Liquidez Corrente)	5,09	5,40

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	780	576
RESULTADO BRUTO	189	1.114
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	112	854
Resultado Financeiro Líquido	-7	31
Receitas Financeiras	16	49
Despesas Financeiras	23	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	70	291
Imposto de Renda	12	21
Contribuição Social	11	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	47	251

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,6%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,0%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	89,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	407,48	386,78

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

Endereço

RUA MADEIRA DE FREITAS, 44 - / Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-320 // Vitória/ES

SÃO BERNARDO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.376-6

CNPJ: 31.488.208/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 85.811

Beneficiários em jun/20: 83.857

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	96.400	78.084
Disponível	4.083	3.539
Realizável	92.316	74.545
Aplicações Financeiras	70.886	50.564
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.799	26.749
Aplicações Livres	44.087	23.814
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.343	15.266
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.193	13.372
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.151	1.894
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.803	3.544
Bens e Títulos a Receber	4.226	5.115
Despesas Antecipadas	58	56
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.441	46.977
Realizável a Longo Prazo	5.201	4.839
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.201	4.839
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	53.647	55.869
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.099	40.844
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.589	8.278
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.589	8.278
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.310	5.400
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.462	8.221
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.737	18.945
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	149	202
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações	149	201
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.514	2.910
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	20
Débitos Diversos	10.864	11.893
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	128.479	257.117
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.075	261.003
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	130.590	260.987
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	485	16
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.596	-3.886
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	86.040	190.317
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.762	186.341
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	278	3.977
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.439	66.799
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	187
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.255	4.971
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.008	3.947
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36.831	36.532
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	36.831	36.532
Imobilizado	5.101	5.232
Imóveis de Uso Próprio	2.837	2.892
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.246	1.241
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.591	1.651
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.204	2.104
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	394	135
Imobilizações em Curso	1.810	1.970
Outras Imobilizações	48	218
Intangível	12	17
	308	375
TOTAL DO ATIVO	143.841	125.061

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	3,9%
Margem EBIT	12,1%	5,9%
Margem EBITDA	12,5%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	74,0%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	18,2%	17,9%
COMB	86,8%	93,7%
COMBA	87,1%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,2	38,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.759	23.439
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.525	6.813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.038	1.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.488	5.488
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.277	4.920
Provisões para Tributos Diferidos	77	81
Provisões para Ações Judiciais	5.201	4.839
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.479	7.997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	7.479	7.997
Tributos e Contribuições	642	642
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	6.837	7.355
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.561	0
	2.916	3.708
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.753	45.753
Capital Social / Patrimônio Social	36.000	36.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.737	9.753
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	245	260
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.493	9.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15	0
TOTAL DO PASSIVO	134.159	125.061

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,40

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	247	1.024
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.831	6.048
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.542	5.654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	193	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96	270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.280	7.531
RESULTADO BRUTO	37.648	58.377
Despesas de Comercialização	2.078	4.593
Despesas Administrativas	23.429	46.097
Resultado Financeiro Líquido	-399	2.968
Receitas Financeiras	2.127	4.879
Despesas Financeiras	2.526	1.911
Resultado Patrimonial	1.241	2.488
Receitas Patrimoniais	1.488	2.981
Despesas Patrimoniais	247	493
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.983	13.142
Imposto de Renda	2.420	2.323
Contribuição Social	881	854
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.682	9.965

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	60,7%	70,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	251,09	246,14

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 81 - 16º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de
Janeiro/RJ

CASE SAÚDE

Registro: 41.716-5

CNPJ: 09.114.713/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.441	2.162	PASSIVO CIRCULANTE	1.309	1.432	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	981	1.766
Disponível	1.368	879	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.039	1.872
Realizável	1.073	1.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	101	1.089	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101	1.089	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.039	1.872
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	169	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-106
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	169	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	969	1.282	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	981	1.766
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	972	24	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	969	1.282	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	155	157	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	256	57			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	84	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15	17
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	140	140
TOTAL DO ATIVO	2.597	2.319

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,9%	12,3%
Margem EBIT	60,2%	17,9%
Margem EBITDA	60,4%	18,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	74,0%	101,1%
COMB	74,0%	101,1%
COMBA	55,5%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	34,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.288	887
Capital Social / Patrimônio Social	1.093	1.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	194	-206
TOTAL DO PASSIVO	2.597	2.319

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,51

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	981	1.766
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	726	1.786
Resultado Financeiro Líquido	326	330
Receitas Financeiras	335	337
Despesas Financeiras	10	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	581	310
Imposto de Renda	128	62
Contribuição Social	52	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	401	217

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CARLOS VICTOR, 1 - 3º ANDAR, SALA
1 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37.500-000 //
Itajubá/MG

SAÚDE CEAM

Registro: 31.147-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.362
Beneficiários em jun/20: 2.229

CNPJ: 18.987.107/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.304	1.119	PASSIVO CIRCULANTE	1.738	1.695	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.583	5.250
Disponível	3	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.385	1.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.754	5.540
Realizável	1.301	1.117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	109	107	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.754	5.540
Aplicações Financeiras	935	979	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	824	814	Não Ganha - PPCNG	109	107	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	111	166	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	114	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-171	-290
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	50	43	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	553	582	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.932	5.131
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	211	361	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.907	5.115
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	511	487	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	25	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	71	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	40	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	651	118
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	6
Créditos Tributários e Previdenciários	4	18	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	222	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	17	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.495	1.515	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	71	67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	192	47			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	87	83			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	62	58						

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	114	114
Imobilizado	1.293	1.318
Imóveis de Uso Próprio	878	917
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	878	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	284	304
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	284	304
Imobilizações em Curso	131	97
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	16
TOTAL DO ATIVO	2.799	2.634

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	-43,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,3%	-154,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	0,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-21,6%
Margem EBIT	12,7%	-19,0%
Margem EBITDA	15,7%	-16,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,8%	97,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,2%
DA (despesas administrativas)	21,8%	20,5%
COMB	97,2%	118,5%
COMBA	97,3%	119,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	84,1	78,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	164	207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	139	179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	139	179
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	19
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	896	732
Capital Social / Patrimônio Social	1.315	1.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	276	276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-695	-859
TOTAL DO PASSIVO	2.799	2.634

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,72	0,62
LC (Liquidez Corrente)	0,75	0,66

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	667	22
Despesas de Comercialização	15	10
Despesas Administrativas	564	1.078
Resultado Financeiro Líquido	-2	-52
Receitas Financeiras	31	70
Despesas Financeiras	33	122
Resultado Patrimonial	210	0
Receitas Patrimoniais	210	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	296	-1.118
Imposto de Renda	95	10
Contribuição Social	36	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	164	-1.134

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,2%	50,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	89,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	182,30	170,29

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 126 - LOJA 16 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.200-074 //
Barbacena/MG

Registro: 41.874-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.268
Beneficiários em jun/20: 8.145

CNPJ: 06.814.351/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.465	1.319	PASSIVO CIRCULANTE	1.857	2.111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.574	2.571
Disponível	762	661	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	363	342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.682	2.741
Realizável	704	658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.682	2.726
Aplicações Financeiras	362	348	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	362	347	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	293	280	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-108	-170
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	288	267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	59	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	200	645
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	60	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	166	568
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	271	237	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	77
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	13	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.374	1.927
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	160
Créditos Tributários e Previdenciários	33	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	14	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.986	1.979	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.154	1.458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133	162			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	208	147			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.898	1.511
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.898	1.511
Imobilizado	43	423
Imóveis de Uso Próprio	0	387
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	387
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	36
Hospitalares / Odontológicos	4	6
Não Hospitalares / Odontológicos	38	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.451	3.298

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	-22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,5%	76,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	-6,2%
Margem EBIT	24,9%	4,3%
Margem EBITDA	25,2%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	12,7%	25,1%
DC (despesas comercialização)	4,6%	6,3%
DA (despesas administrativas)	56,9%	67,1%
COMB	74,2%	98,5%
COMBA	89,1%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,6	52,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	85,9	69,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	828	490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	710	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	710	330
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	710	330
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100	136
Débitos Diversos	14	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	767	698
Capital Social / Patrimônio Social	1.940	1.940
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.173	-1.242
TOTAL DO PASSIVO	3.451	3.298

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,56	0,52
LC (Liquidez Corrente)	0,79	0,62

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43	88
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	40
RESULTADO BRUTO	1.346	1.959
Despesas de Comercialização	72	163
Despesas Administrativas	897	1.725
Resultado Financeiro Líquido	-263	-227
Receitas Financeiras	15	38
Despesas Financeiras	278	265
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	114	-156
Imposto de Renda	31	2
Contribuição Social	14	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	69	-160

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,8%	78,8%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	81,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	37,85	42,20

CEMIG SAÚDE**Endereço**

AVENIDA BARBACENA, 472 - 5º AO 8º E 12º
ANDARES / Bairro: BARRO PRETO – CEP:
30.190-130 // Belo Horizonte/MG

CEMIG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.750-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 57.960
Beneficiários em jun/20: 58.040

CNPJ: 12.055.813/0001-68

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	319.997	316.004
Disponível	6	112
Realizável	319.991	315.891
Aplicações Financeiras	262.732	269.433
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	90.297	93.498
Aplicações Livres	172.435	175.935
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54.970	45.276
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48.237	36.567
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.605	1.390
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.128	7.318
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.053	589
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.236	594
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.799	24.177
Realizável a Longo Prazo	10.390	19.181
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	9.062
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.390	10.120
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	69.683	96.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.321	88.818
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.284	2.497
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.252	44.137
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.785	42.184
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	911	363
Contraprestações / Prêmios a Restituir	127	145
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	696	131
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	87
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	412	403
Provisões	116	19
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	116	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.122	1.842
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.801	5.000
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177.518	378.193
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.518	378.193
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.518	378.193
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	139.197	336.715
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	145.596	338.636
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6.399	-1.921
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.321	41.478
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	266	157
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.153	23.050
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.158	2.662
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.545	7.014
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	895	943
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	680	747
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	215	196
Intangível	1.513	4.052
TOTAL DO ATIVO	332.795	340.181

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	7,6%
Margem EBIT	11,9%	8,6%
Margem EBITDA	12,4%	9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,3%
COMB	88,3%	98,3%
COMBA	88,6%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,8	43,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,5	50,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.275	10.996
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	610	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	377	372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	233	230
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.665	10.394
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.665	10.394
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	252.837	232.739
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	232.739	203.884
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	232.739	203.884
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.099	28.855
TOTAL DO PASSIVO	332.795	340.181

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,13	3,12
LC (Liquidez Corrente)	4,59	3,28

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	451	13.374
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.727	3.421
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.781	4.198
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-54	-792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.729	8.749
RESULTADO BRUTO	38.284	52.515
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.577	35.071
Resultado Financeiro Líquido	-608	11.410
Receitas Financeiras	439	15.133
Despesas Financeiras	1.047	3.722
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.099	28.855
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.099	28.855

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	87,1%	89,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	510,03	542,04

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA RITA, 1745 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-070 // Itu/SP

Registro: 30.001-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.217
Beneficiários em jun/20: 7.705

CNPJ: 49.008.568/0001-48

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.480	7.567	PASSIVO CIRCULANTE	4.564	4.614	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.328	5.418
Disponível	10	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.542	3.959	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.469	5.479
Realizável	8.470	7.559	Provisões de Prêmios / Contraprestações	158	110	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.469	5.479
Aplicações Financeiras	6.778	6.060	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.576	3.531	Não Ganha - PPCNG	158	110	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.203	2.528	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.139	991	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-61
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.139	991	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	270	261	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.615	4.352
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.253	1.708	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.634	4.346
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.860	1.880	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-19	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.713	1.066
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	470	470	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Bens e Títulos a Receber	70	35	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.646	2.655	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.142	1.122	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	131	131	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	131	131			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	501	219			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	383	298			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.142	1.122						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26	26
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	26	26
Imobilizado	1.476	1.505
Imóveis de Uso Próprio	1.331	1.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.331	1.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	141	163
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	141	163
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	11.126	10.222

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	-11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	-9,9%
Margem EBIT	15,2%	-9,1%
Margem EBITDA	15,5%	-8,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	80,3%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,2%
DA (despesas administrativas)	13,8%	23,8%
COMB	90,1%	106,4%
COMBA	87,7%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	88,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,7	186,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.101	1.082
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	816	797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	816	797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.462	4.527
Capital Social / Patrimônio Social	2.328	2.328
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.133	2.198
TOTAL DO PASSIVO	11.126	10.222

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	221
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	221
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.713	847
Despesas de Comercialização	266	119
Despesas Administrativas	1.427	1.292
Resultado Financeiro Líquido	287	28
Receitas Financeiras	548	70
Despesas Financeiras	260	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.307	-535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.307	-535

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	81,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	211,23	51,80

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - CONJUNTOS 31/32,
41/42, 51/52, 161/162 / Bairro: CERQUEIRA
CÉSAR – CEP: 01.419-909 // São Paulo/SP

CENTRAL NACIONAL UNIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 33.967-9

CNPJ: 02.812.468/0001-06

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 1.678.072

Beneficiários em jun/20: 1.756.966

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.272.624	1.711.920
Disponível	24.050	45.748
Realizável	2.248.575	1.666.172
Aplicações Financeiras	1.068.079	594.223
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.031.162	538.289
Aplicações Livres	36.917	55.934
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	650.474	695.041
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	464.361	475.632
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	92.273	93.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93.840	126.154
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	308.784	264.472
Despesas Diferidas	74.880	41.787
Créditos Tributários e Previdenciários	37.421	32.730
Bens e Títulos a Receber	104.448	23.583
Despesas Antecipadas	4.488	14.336
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	882.343	880.674
Realizável a Longo Prazo	463.771	466.116
Aplicações Financeiras	138.096	159.477
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	137.269	158.666
Aplicações Livres	827	811
Créditos Tributários e Previdenciários	43.342	37.682
Títulos e Créditos a Receber	26.161	25.105
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	256.172	243.853
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.496.860	1.195.540
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.019.233	853.483
Provisões de Prêmios / Contraprestações	218.865	181.494
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	214.541	177.136
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.325	4.357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	36.540	38.490
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	249.940	143.857
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	513.887	489.642
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42.592	72.220
Contraprestações / Prêmios a Restituir	24	39
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.614	9.595
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.801	53.842
Provisões	50.304	40.586
Provisão para IR e CSLL	26.066	15.075
Provisões para Ações Judiciais	24.238	25.511
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57.692	34.301
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	208.420	85.002
Débitos Diversos	105.817	56.087
Conta-Corrente de Cooperados	0	19

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.384.571	4.078.716
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.443.944	4.175.518
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.444.023	4.176.768
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-80	-1.250
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59.373	-96.802
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.853.154	3.341.772
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.828.908	3.190.727
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24.246	151.045
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	531.417	736.944
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.151	3.545
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	301.947	504.579
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	266.113	439.876
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	75.064	67.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	70.288	63.260
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	70.288	67.172
Imobilizado	39.165	40.334
Imóveis de Uso Próprio	19.687	20.154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.687	20.154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.093	3.529
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	15.835
Outras Imobilizações	16.386	816
Intangível	304.343	307.051
TOTAL DO ATIVO	3.154.968	2.592.594

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,9%	27,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	6,7%
Margem EBIT	11,1%	7,7%
Margem EBITDA	11,6%	8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,7%	81,9%
DC (despesas comercialização)	4,7%	3,5%
DA (despesas administrativas)	8,9%	11,0%
COMB	91,3%	96,4%
COMBA	91,6%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,4	61,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,7	36,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	477.392	401.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	169.441	159.147
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.524	6.412
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	162.917	152.735
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	194.058	192.432
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	194.058	192.432
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	113.892	49.726
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	976.915	995.749
Capital Social / Patrimônio Social	204.414	185.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	787.556	579.284
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	787.556	579.284
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-15.055	389
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	230.583
TOTAL DO PASSIVO	2.951.166	2.592.594

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	34.440	61.777
Outras Receitas Operacionais	1.394	2.926
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59.730	143.727
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	55.897	131.084
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.762	11.446
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	1.197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	219.723	374.112
RESULTADO BRUTO	556.062	727.230
Despesas de Comercialização	110.932	141.294
Despesas Administrativas	212.912	447.738
Resultado Financeiro Líquido	-8.025	79.175
Receitas Financeiras	36.401	103.704
Despesas Financeiras	44.426	24.530
Resultado Patrimonial	4.542	84.484
Receitas Patrimoniais	6.953	101.999
Despesas Patrimoniais	2.412	17.514
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	228.735	301.857
Imposto de Renda	12.831	12.802
Contribuição Social	4.640	4.831
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	7.462	12.950
RESULTADO LÍQUIDO	203.802	271.274

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	74,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	231,60	209,61

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 55 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-909 // João Pessoa/PB

Registro: 41.709-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.031
Beneficiários em jun/20: 981

CNPJ: 10.540.020/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.682	8.254	PASSIVO CIRCULANTE	3.739	2.606	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.728	5.633
Disponível	189	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	446	606	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.786	5.772
Realizável	11.493	8.018	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.786	5.772
Aplicações Financeiras	1.353	1.335	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	810	800	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	543	535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-57	-139
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.500	4.073
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51	102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.601	4.175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	395	496	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-101	-102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.317	1.403	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	228	1.560
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.092	4.756	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.056	49.892
Bens e Títulos a Receber	731	524	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.056	49.892
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.233	22.928	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.377	21.014	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	19	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.415	4.415	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.045	1.180			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	23			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.243	777			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	139	134						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16.822	16.465						

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	490	489
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.367	1.424
Imóveis de Uso Próprio	1.307	1.352
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.307	1.352
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	60	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.916	31.182

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	519,3%	314,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	152,2%	68,9%
Margem EBIT	151,9%	69,0%
Margem EBITDA	155,3%	72,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,8%	72,3%
DC (despesas comercialização)	43,3%	40,0%
DA (despesas administrativas)	336,5%	216,4%
COMB	466,6%	328,7%
COMBA	417,0%	299,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,1	9,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.181	3.146
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.092	3.092
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.995	25.430
Capital Social / Patrimônio Social	4.835	4.870
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.943	15.796
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.943	15.796
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.218	4.763
TOTAL DO PASSIVO	34.916	31.182

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,78	5,09
LC (Liquidez Corrente)	3,12	3,17

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-278	-533
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-518	-1.166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	3
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-518	-1.169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.551	34.360
RESULTADO BRUTO	8.974	17.726
Despesas de Comercialização	748	2.254
Despesas Administrativas	5.815	12.188
Resultado Financeiro Líquido	205	549
Receitas Financeiras	216	600
Despesas Financeiras	10	51
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.615	3.833
Imposto de Renda	-9	-29
Contribuição Social	-6	-17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.630	3.879

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,8%	18,4%
CE (Composição do endividamento)	54,0%	45,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	284,04	364,74

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 8 A, 111 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-240 // Goiânia/GO

UNIMED CERRADO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 38.659-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.133
Beneficiários em jun/20: 19.337

CNPJ: 00.366.982/0001-30

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.522	25.482	PASSIVO CIRCULANTE	19.696	19.519	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.740	60.213
Disponível	2.229	1.891	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.612	8.315	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.660	62.998
Realizável	29.293	23.591	Provisões de Prêmios / Contraprestações	692	877	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.660	62.998
Aplicações Financeiras	18.956	13.638	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.366	6.285	Não Ganha - PPCNG	692	877	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.590	7.353	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.950	5.924	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.919	-2.785
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.677	3.961	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.936	42.326
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.310	2.963	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.801	42.035
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.123	1.683	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.610	4.475	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	134	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	150	280	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	145	98	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.224	1.593	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.805	17.888
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	142
Créditos Tributários e Previdenciários	4.090	3.901	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	362
Bens e Títulos a Receber	152	29	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.224	1.593	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.249	11.167	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	214	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.398	8.366	Provisões	38	38	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	38	38			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.890	7.658			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.719	1.915			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.398	8.366						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.361	2.360
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.145	2.145
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.483	2.145
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	662	0
Imobilizado	425	370
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	372	317
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	53	53
Intangível	65	71
TOTAL DO ATIVO	42.771	36.648

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,3%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,0%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,7%	5,9%
Margem EBIT	23,9%	6,3%
Margem EBITDA	24,0%	6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,1%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,3%	17,0%
COMB	70,9%	87,9%
COMBA	70,2%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	70,1	60,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	72,8	53,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.324	3.324
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.324	3.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.406	13.805
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.614	7.998
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.614	7.998
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.015
TOTAL DO PASSIVO	36.426	36.648

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,31

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	156	362
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.835	4.686
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.548	3.981
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	288	705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	233	415
RESULTADO BRUTO	10.977	13.290
Despesas de Comercialização	129	344
Despesas Administrativas	4.883	10.248
Resultado Financeiro Líquido	260	668
Receitas Financeiras	305	903
Despesas Financeiras	45	234
Resultado Patrimonial	120	181
Receitas Patrimoniais	120	181
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.345	3.548
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.345	3.548

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	85,6%	85,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	200,63	238,42

CENTRO BARBACENENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA E SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SILVA JARDIM, 580 - A / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.201-004 // Barbacena/MG

AMHISA SAÚDE

Registro: 31.036-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 2.210
Beneficiários em jun/20: 1.775

CNPJ: 19.557.487/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.736	23.725	PASSIVO CIRCULANTE	21.746	20.585	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.238	4.657
Disponível	1.110	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	667	813	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.238	4.657
Realizável	20.626	23.588	Provisões de Prêmios / Contraprestações	205	259	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.238	4.657
Aplicações Financeiras	1.800	4.567	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	602	593	Não Ganha - PPCNG	205	259	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.198	3.974	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	344	246	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	344	246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	184	236	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.213	3.123
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	277	318	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.213	3.123
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.880	15.979	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	126	263	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.025	1.534
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	126	263	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.173	47.514
Bens e Títulos a Receber	2.493	2.725	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.919	19.437
Despesas Antecipadas	92	54	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	10.163	20.648
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.095	16.631	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.997	6.220	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	717	717	Provisões	0	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	9			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	611	414			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.424	4.524			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.922	8.342			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	624	624						

CENTRO BARBACENENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA E SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.373	15.908
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.177	2.080
Hospitalares / Odontológicos	1.887	1.824
Não Hospitalares / Odontológicos	290	257
Imobilizações em Curso	5.707	5.707
Outras Imobilizações	8.489	8.120
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	38.831	40.356

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	-2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,8%	118,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,8%	3,3%
Margem EBIT	62,7%	82,2%
Margem EBITDA	63,4%	82,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,2%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,3%	55,0%
COMB	119,4%	122,1%
COMBA	312,2%	309,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,1	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,5	63,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.748	24.990
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	86
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	63	86
Provisões	64	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.932	17.051
Débitos Diversos	7.689	7.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-5.663	-5.220
Capital Social / Patrimônio Social	2.379	2.379
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.041	-7.599
TOTAL DO PASSIVO	38.831	40.356

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,54
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,15

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.091	7.429
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.899	43.456
RESULTADO BRUTO	2.278	5.497
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.461	2.562
Resultado Financeiro Líquido	-1.382	-2.818
Receitas Financeiras	464	857
Despesas Financeiras	1.846	3.676
Resultado Patrimonial	122	36
Receitas Patrimoniais	122	36
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-443	153
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-443	153

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,2%	39,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	114,6%	112,9%
CE (Composição do endividamento)	48,9%	45,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	173,91	172,63

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DONA MARGARIDA, 537 - / Bairro:
NAVEGANTES – CEP: 90.240-611 // Porto
Alegre/RS

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO

Registro: 39.280-4

CNPJ: 00.773.639/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 168.527

Beneficiários em jun/20: 163.319

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	144.666	125.964	PASSIVO CIRCULANTE	79.384	76.171	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	165.218	318.650
Disponível	3.827	817	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.149	36.155	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.181	327.791
Realizável	140.840	125.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.098	1.703	à Saúde	170.181	327.791
Aplicações Financeiras	80.737	71.427	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.177	34.748	Não Ganha - PPCNG	2.098	1.703	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	45.560	36.679	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.250	15.265	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.250	15.265	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21.878	20.704	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	268	4.301	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.963	-9.141
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.905	9.447	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.442	250.596
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.985	249.444
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13	42	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	36	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	457	1.152
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.696	12.863	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.776	68.054
Bens e Títulos a Receber	32.191	25.200	Comercialização sobre Operações	58	36	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.748	11.056
Despesas Antecipadas	953	350	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	370	9.701
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	370	693
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.238	58.864	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	31.067	19.902	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	4.287	6.101	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	4.287	6.101	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.236	11.545			
Títulos e Créditos a Receber	22.151	12.253	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.750	6.494			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.905	15.840			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.916	7.649						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46.454	36.120
Imóveis de Uso Próprio	5.334	5.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.921	5.041
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	413	432
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.307	5.771
Não Hospitalares / Odontológicos	7.307	5.771
Imobilizações em Curso	17.393	7.779
Outras Imobilizações	16.419	17.098
Intangível	5.716	2.842
TOTAL DO ATIVO	227.905	184.828

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	6,9%
Margem EBIT	13,4%	12,0%
Margem EBITDA	14,6%	12,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,2%	78,6%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,8%
DA (despesas administrativas)	13,0%	10,7%
COMB	81,0%	91,2%
COMBA	81,2%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,5	43,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	73.561	46.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.720	5.285
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.720	5.285
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.272	8.969
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.272	8.969
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.475	14.171
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	45	56
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42.502	17.190
Débitos Diversos	592	540
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.500	62.500
Capital Social / Patrimônio Social	46.860	46.860
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.640	15.640
TOTAL DO PASSIVO	215.445	184.828

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,65

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	9.009
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.452	20.252
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12.816	18.156
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.636	2.095
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.143	2.001
RESULTADO BRUTO	44.299	66.558
Despesas de Comercialização	2.881	5.732
Despesas Administrativas	21.478	34.199
Resultado Financeiro Líquido	-508	5.031
Receitas Financeiras	2.141	11.303
Despesas Financeiras	2.648	6.272
Resultado Patrimonial	123	354
Receitas Patrimoniais	191	380
Despesas Patrimoniais	68	26
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.556	32.012
Imposto de Renda	5.214	7.370
Contribuição Social	1.881	2.662
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.460	21.981

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,1%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	51,9%	62,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	163,78	155,03

CENTRO CLINICO NH LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LIMA E SILVA, 25 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.310-002 // Novo Hamburgo/RS

Registro: 30.421-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.230
Beneficiários em jun/20: 2.874

CNPJ: 92.240.605/0001-78

CENTRO CLINICO NH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	491	610	PASSIVO CIRCULANTE	993	904	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	558	1.118
Disponível	25	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	125	136	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	585	1.170
Realizável	466	575	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	585	1.170
Aplicações Financeiras	241	238	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	241	238	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	82	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	96	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	189	496
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188	503
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	100	99	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	33	157	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	369	621
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	58	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	489	1.706
Bens e Títulos a Receber	37	56	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	489	1.706
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.433	2.479	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	171	99			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	663	651			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO CLINICO NH LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.430	2.473
Imóveis de Uso Próprio	1.834	1.837
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.834	1.837
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	334	367
Hospitalares / Odontológicos	312	341
Não Hospitalares / Odontológicos	23	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	262	269
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	2.924	3.089

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,3%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,6%	106,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-31,0%	-0,1%
Margem EBIT	-27,6%	6,5%
Margem EBITDA	-19,4%	13,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,8%	44,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	93,0%	104,4%
COMB	126,8%	148,8%
COMBA	130,2%	148,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,6	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	26,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	405	485
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	356	412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	356	412
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	356	412
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	17
Débitos Diversos	41	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.526	1.699
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	699	699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	699	699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-173	0
TOTAL DO PASSIVO	2.924	3.089

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,35	0,44
LC (Liquidez Corrente)	0,49	0,67

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-30	-104
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	461	1.031
RESULTADO BRUTO	360	1.186
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	519	1.167
Resultado Financeiro Líquido	-15	3
Receitas Financeiras	5	53
Despesas Financeiras	19	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-173	22
Imposto de Renda	0	14
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-173	-1

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	83,1%	80,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	71,0%	65,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	27,90	28,51

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DA SILVA PALHARES, 105 - /
Bairro: JARDIM SAO BENTO – CEP: 13.202-510
// Jundiaí/SP

IDEAL VIDA E SAUDE

Registro: 41.591-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 709
Beneficiários em jun/20: 717

CNPJ: 02.569.472/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	774	623	PASSIVO CIRCULANTE	672	645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.444	2.846
Disponível	7	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	568	565	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.505	2.954
Realizável	767	607	Provisões de Prêmios / Contraprestações	157	130	à Saúde	1.505	2.954
Aplicações Financeiras	578	507	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	303	299	Não Ganha - PPCNG	157	130	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	274	207	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	159	82	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	159	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	90	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	102	96	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-61	-108
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	256	250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	821	1.923
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	815	1.910
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	13
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	623	924
Bens e Títulos a Receber	26	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.098	1.179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	31	31	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	58			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	30	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	31	31						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	50
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	50
Imobilizado	1.019	1.097
Imóveis de Uso Próprio	1.003	1.011
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.003	1.011
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16	22
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	65
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.873	1.802

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	-0,2%
Margem EBIT	10,8%	3,4%
Margem EBITDA	11,9%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,9%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,7%	18,4%
COMB	74,6%	86,0%
COMBA	75,8%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	130,5	101,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	37,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	200	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	12
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	163	183
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	925	938
Capital Social / Patrimônio Social	630	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-147	-134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	43	43
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-189	-177
Ajustes de Avaliação Patrimonial	442	442
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.798	1.809

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,92	0,75
LC (Liquidez Corrente)	1,15	0,97

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	196	406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	167	403
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	428	517
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	256	525
Resultado Financeiro Líquido	-23	9
Receitas Financeiras	43	92
Despesas Financeiras	66	84
Resultado Patrimonial	-59	11
Receitas Patrimoniais	8	15
Despesas Patrimoniais	67	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	90	12
Imposto de Renda	9	12
Contribuição Social	6	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	75	-7

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,4%	60,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	74,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	336,65	326,72

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BAHIA, 299 - / Bairro: RECREIO ESTORIL -
CEP: 12.944-060 // Atibaia/SP

CLIMED SAÚDE

Registro: 35.069-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.857
Beneficiários em jun/20: 19.502

CNPJ: 00.950.062/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.691	21.574	PASSIVO CIRCULANTE	9.843	10.532	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.720	73.747
Disponível	4.575	227	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.866	8.718	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.820	74.922
Realizável	20.116	21.347	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.455	2.780	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.456	74.922
Aplicações Financeiras	13.710	13.620	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.365	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.286	6.206	Não Ganha - PPCNG	2.455	2.780	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.424	7.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.648	3.805	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.100	-1.175
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.648	3.805	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	699	640	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.827	65.776
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.408	1.953	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.503	65.223
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.304	3.345	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	324	553
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.400	2.816	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.893	7.972
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	159	291
Créditos Tributários e Previdenciários	318	544	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	39	559	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.086	4.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.062	4.115	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	3.049	3.046	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	3.049	3.046	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.467	489			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	416	0	Débitos Diversos	1.502	1.325			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.597	1.069						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	17
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	29.777	25.713

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	-15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	-2,9%
Margem EBIT	17,3%	-2,7%
Margem EBITDA	17,3%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,7%	89,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,3%	14,5%
COMB	81,0%	104,5%
COMBA	80,6%	103,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	18,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.629	1.197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.115	868
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.115	868
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	514	330
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	514	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.304	13.984
Capital Social / Patrimônio Social	7.303	7.303
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.652	2.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.652	2.652
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-1.118	-1.118
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.467	5.146
TOTAL DO PASSIVO	29.777	25.713

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,59	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,05

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	960	-197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.030	2.990
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-100	-3.687
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	500
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	139	392
RESULTADO BRUTO	11.953	8.068
Despesas de Comercialização	385	609
Despesas Administrativas	5.166	10.676
Resultado Financeiro Líquido	188	1.045
Receitas Financeiras	301	1.190
Despesas Financeiras	113	145
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.590	-2.172
Imposto de Renda	1.666	0
Contribuição Social	604	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.320	-2.172

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	89,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	326,51	302,22

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 126 - PARTE /
Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 40.888-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.156
Beneficiários em jun/20: 5.355

CNPJ: 27.533.116/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.503	7.442	PASSIVO CIRCULANTE	7.992	7.558	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.891	11.508
Disponível	390	298	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.460	2.654	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.132	11.941
Realizável	7.114	7.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	525	586	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.132	11.941
Aplicações Financeiras	5.602	5.777	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.171	2.144	Não Ganha - PPCNG	525	586	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.430	3.633	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246	238	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-242	-432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	246	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	62	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.718	8.936
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	837	991	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.698	8.869
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.033	1.015	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.172	2.572
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	23
Créditos Tributários e Previdenciários	1.015	849	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	33
Bens e Títulos a Receber	229	271	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	22	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	763	705	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	406	281	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.715	4.381			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	115	103			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	701	421			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	406	281						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	236	273
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	236	273
Hospitalares / Odontológicos	174	204
Não Hospitalares / Odontológicos	62	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	120	151
TOTAL DO ATIVO	8.267	8.147

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	242,2%	-1091,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	-13,4%
Margem EBIT	1,3%	-12,2%
Margem EBITDA	2,5%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,1%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,3%	31,6%
COMB	91,4%	109,2%
COMBA	92,7%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,7	42,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	375	446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	328	400
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	328	400
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-100	142
Capital Social / Patrimônio Social	8.292	8.292
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	150
Reservas	206	206
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	206	206
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.747	-8.506
TOTAL DO PASSIVO	8.267	8.147

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,96
LC (Liquidez Corrente)	0,94	0,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	33
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	594	827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	377	775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	217	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.588	1.802
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.664	3.635
Resultado Financeiro Líquido	-85	351
Receitas Financeiras	153	431
Despesas Financeiras	238	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-161	-1.482
Imposto de Renda	57	46
Contribuição Social	23	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-241	-1.547

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,2%	98,3%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	94,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	185,07	190,85

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TABATINGUERA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 01.020-903 // São Paulo/SP

Registro: 30.362-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 93.878
Beneficiários em jun/20: 104.602

CNPJ: 62.638.374/0001-94

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	203.728	185.102
Disponível	59	218
Realizável	203.669	184.884
Aplicações Financeiras	163.693	141.447
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.140	57.394
Aplicações Livres	105.554	84.053
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.371	39.343
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38.371	39.343
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.287	3.928
Despesas Antecipadas	318	167
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	173.712	160.629
Realizável a Longo Prazo	7.951	7.362
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.951	7.362
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	90.129	90.762
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.383	81.087
Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.534	23.535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	25.534	23.535
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.134	10.781
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.566	33.611
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.149	13.161
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.600	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.200	2.316
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	59	117
Débitos Diversos	10.887	7.241
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	291.744	525.559
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	291.744	525.559
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	291.744	525.559
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	187.295	388.879
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188.307	390.113
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.012	-1.234
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	104.449	136.680
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.380	5.057
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	121.471	121.471
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	121.471	121.471
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	100	100
Participações Societárias em Rede Hospitalar	121.371	121.371
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.074	31.515
Imóveis de Uso Próprio	24.096	28.206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	24.096	28.206
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.816	3.142
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.816	3.142
Imobilizações em Curso	17.089	0
Outras Imobilizações	72	168
Intangível	216	280
TOTAL DO ATIVO	377.440	345.731

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	8,9%
Margem EBIT	12,5%	9,4%
Margem EBITDA	12,8%	9,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,2%	74,0%
DC (despesas comercialização)	5,8%	3,6%
DA (despesas administrativas)	13,5%	13,5%
COMB	83,5%	91,1%
COMBA	84,1%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,3	41,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.945	2.759
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.603	1.695
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.603	1.695
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	342	1.064
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	285.366	252.210
Capital Social / Patrimônio Social	252.210	252.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.156	0
TOTAL DO PASSIVO	377.440	345.731

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,04

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.887	14.402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.648	6.122
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.442	734
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.796	7.545
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.600	0
RESULTADO BRUTO	91.343	127.335
Despesas de Comercialização	17.008	18.778
Despesas Administrativas	39.253	71.022
Resultado Financeiro Líquido	-2.218	3.564
Receitas Financeiras	1.063	6.396
Despesas Financeiras	3.282	2.832
Resultado Patrimonial	293	5.717
Receitas Patrimoniais	293	5.717
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.156	46.816
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33.156	46.816

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,4%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	97,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	498,05	490,66

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GOVERNADOR LEONEL DE MOURA
BRIZOLA, 1169 - SALAS 401 E 402 / Bairro:
CENTRO – CEP: 25.010-007 // Duque de
Caxias/RJ
CGO SAÚDE

Registro: 41.329-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 02.140.364/0001-00

Beneficiários em dez/19: 16.811
Beneficiários em jun/20: 15.672

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.375	7.140	PASSIVO CIRCULANTE	3.855	4.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.795	23.581
Disponível	905	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.812	3.363	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.351	24.583
Realizável	6.470	7.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.009	1.048	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.351	24.583
Aplicações Financeiras	3.551	3.514	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.009	1.048	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.051	2.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.500	1.485	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.526	2.119	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	594	644	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-557	-1.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.526	2.119	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	217	567	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.726	13.557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	992	1.105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.838	13.437
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-112	120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.069	10.024
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	95
Créditos Tributários e Previdenciários	24	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.330	1.443	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	38	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.433	1.538	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	186	258	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	498	315			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	60	229			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	485	443			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	186	258						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.015	1.030
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.015	1.030
Imobilizado	154	157
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	154	157
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	78	93
TOTAL DO ATIVO	8.808	8.679

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	29,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	1,3%
Margem EBIT	6,9%	2,6%
Margem EBITDA	7,4%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,1%	57,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	32,0%	26,7%
COMB	72,4%	85,2%
COMBA	71,8%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,0	36,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	316	298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	187	145
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	187	145
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	154
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	128	154
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.637	4.030
Capital Social / Patrimônio Social	2.398	2.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	400	400
Reservas	1.232	1.232
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.232	1.232
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	607	0
TOTAL DO PASSIVO	8.808	8.679

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.577	3.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.690	3.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-113	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.513	6.870
Despesas de Comercialização	48	227
Despesas Administrativas	3.769	6.307
Resultado Financeiro Líquido	106	181
Receitas Financeiras	113	288
Despesas Financeiras	7	107
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	801	517
Imposto de Renda	139	153
Contribuição Social	56	63
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	607	302

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	92,4%	93,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	121,11	123,83

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VISCONDE DE PELOTAS, 809 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.020-181 // Caxias do Sul/RS

Registro: 31.024-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 90.200
Beneficiários em jun/20: 96.006

CNPJ: 88.645.403/0001-39

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	64.461	68.443	PASSIVO CIRCULANTE	58.265	58.377	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	122.676	215.417
Disponível	9.084	3.796	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.583	18.370	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	125.847	242.470
Realizável	55.378	64.647	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.847	242.470
Aplicações Financeiras	41.912	33.365	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.301	16.052	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.611	17.314	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.273	3.063	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.171	-27.052
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.273	3.063	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.409	6.089	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.495	197.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.793	6.795	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	88.600	197.409
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.381	5.486	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-105	127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.586	2.665	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	134	163	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.180	17.881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	38
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	134	163	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.760	38.082
Bens e Títulos a Receber	8.485	25.507	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.589	37.581
Despesas Antecipadas	120	47	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	102	265
ATIVO NÃO CIRCULANTE	115.147	100.127	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	929	898	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	94	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.755	10.424			
Títulos e Créditos a Receber	133	108	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.287	12.314			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.355	17.012			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	797	790						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	613	611
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	192	190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	613	611
Imobilizado	111.708	96.584
Imóveis de Uso Próprio	92.640	76.174
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	35.363	35.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	57.277	41.010
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.413	19.746
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.817	10.402
Imobilizações em Curso	8.596	9.344
Outras Imobilizações	11	11
Intangível	643	652
Intangível	1.897	2.034
TOTAL DO ATIVO	179.608	168.570

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	-20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	-70,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	-16,3%
Margem EBIT	15,3%	-8,7%
Margem EBITDA	15,9%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,5%	17,1%
COMB	81,2%	109,3%
COMBA	83,6%	116,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,3	32,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57.368	60.609
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.159	5.131
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.159	5.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.552	3.376
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.552	3.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.204	21.686
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.204	21.686
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24.204	21.686
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.652	27.300
Débitos Diversos	1.801	3.117
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.976	49.584
Capital Social / Patrimônio Social	33.104	67.865
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.322	16.480
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	16.322	16.480
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.550	-34.762
TOTAL DO PASSIVO	179.608	168.570

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,57	0,58
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,17

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	70	237
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-379	-5.814
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.484	2.788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.172	2.681
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	312	107
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.973	32.591
RESULTADO BRUTO	28.134	14.809
Despesas de Comercialização	673	1.043
Despesas Administrativas	10.437	36.914
Resultado Financeiro Líquido	-3.491	-13.631
Receitas Financeiras	849	2.724
Despesas Financeiras	4.340	16.355
Resultado Patrimonial	859	1.738
Receitas Patrimoniais	859	1.738
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.392	-35.041
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.392	-35.041

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,2%	57,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,4%	70,6%
CE (Composição do endividamento)	50,4%	49,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	224,51	198,73

CLIMEPE TOTAL LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA MINAS GERAIS, 640 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.701-004 // Poços de Caldas/MG

Registro: 34.301-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 39.632
Beneficiários em jun/20: 37.725

CNPJ: 25.646.761/0001-46

CLIMEPE TOTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.627	29.797	PASSIVO CIRCULANTE	12.359	10.993	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.446	62.340
Disponível	4.504	1.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.786	6.488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.161	65.474
Realizável	25.123	28.171	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.243	1.190	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.153	65.481
Aplicações Financeiras	22.302	24.123	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.553	5.482	Não Ganha - PPCNG	1.234	1.175	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.748	18.641	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.309	2.689	Provisão para Remissão	9	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.714	-3.134
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.085	1.989	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	240	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.879	45.031
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.842	2.537	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.894	45.109
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.461	2.476	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	-78
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	222	698	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	66	135	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.568	17.309
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	21
Créditos Tributários e Previdenciários	443	436	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.574	15.631
Bens e Títulos a Receber	997	773	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.511	12.892
Despesas Antecipadas	6	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.712	26.512	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	596	338	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	245	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.890	1.394			
Títulos e Créditos a Receber	18	18	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.519	2.866			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	578	321						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMEPE TOTAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.116	26.174
Imóveis de Uso Próprio	20.587	20.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.010	15.376
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.577	5.622
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.522	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.989	3.535
Imobilizações em Curso	1.532	1.633
Outras Imobilizações	7	7
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	55.339	56.309

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,4%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	13,8%
Margem EBIT	26,1%	20,6%
Margem EBITDA	29,8%	24,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,4%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,7%	16,2%
COMB	81,1%	88,5%
COMBA	82,6%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	25,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.117	3.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	351	350
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	351	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.766	2.766
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.766	2.766
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.863	42.200
Capital Social / Patrimônio Social	30.000	30.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.113	3.580
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.847	1.699
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.266	1.881
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.749	8.620
TOTAL DO PASSIVO	55.339	56.309

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,71

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.061	2.736
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.184	1.894
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.131	1.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	642
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.582	9.282
RESULTADO BRUTO	12.389	21.785
Despesas de Comercialização	24	34
Despesas Administrativas	4.609	10.096
Resultado Financeiro Líquido	-560	925
Receitas Financeiras	439	1.408
Despesas Financeiras	999	483
Resultado Patrimonial	15	-240
Receitas Patrimoniais	19	27
Despesas Patrimoniais	4	267
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.211	12.341
Imposto de Renda	1.807	2.712
Contribuição Social	655	1.009
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.749	8.620

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,4%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,0%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	79,9%	77,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	132,00	132,19

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PASTOR MARTIN LUTHER KING JUNIOR,
7406 - / Bairro: IRAJÁ – CEP: 21.235-000 // Rio
de Janeiro/RJ

MEGAMED SAUDE

Registro: 34.295-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.586
Beneficiários em jun/20: 1.473

CNPJ: 29.780.384/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.398	1.281	PASSIVO CIRCULANTE	995	946	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.304	2.381
Disponível	56	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	473	444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.361	2.517
Realizável	1.342	1.241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.361	2.517
Aplicações Financeiras	1.178	857	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	448	441	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	730	416	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	157	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-57	-136
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35	157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	144	133	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.104	1.874
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	107	101	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.093	1.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	221	211	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	100	199	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	200	507
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	27	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.456	1.879
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.456	1.879
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	652	687	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	248	194	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	202	219	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	202	219			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	643	678
Imóveis de Uso Próprio	642	678
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	642	678
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	2.050	1.968

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	55,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,0%	69,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	9,7%
Margem EBIT	9,9%	16,5%
Margem EBITDA	12,6%	19,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,7%	78,7%
DC (despesas comercialização)	9,3%	8,1%
DA (despesas administrativas)	56,6%	54,2%
COMB	150,5%	141,0%
COMBA	154,7%	142,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	37,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,9	52,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	371	603
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	341	564
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	684	419
Capital Social / Patrimônio Social	1.539	1.229
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-855	-810
TOTAL DO PASSIVO	2.050	1.968

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,02	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,35

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	757	722
RESULTADO BRUTO	900	1.664
Despesas de Comercialização	121	193
Despesas Administrativas	738	1.291
Resultado Financeiro Líquido	-35	-24
Receitas Financeiras	25	86
Despesas Financeiras	60	111
Resultado Patrimonial	63	126
Receitas Patrimoniais	63	126
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	69	282
Imposto de Renda	5	32
Contribuição Social	3	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	61	231

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,4%	34,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,6%	78,7%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	61,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	140,24	108,96

CLIMOL CLINICA MÉDICA E ODONTOLÓGICA SÃO FRANCISCO DE ASSIS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA GETULIO DE MOURA, 998 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 26.221-040 // Nova Iguaçu/RJ

Registro: 40.277-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.482
Beneficiários em jun/20: 982

CNPJ: 32.076.630/0001-36

CLIMOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.307	5.143	PASSIVO CIRCULANTE	4.441	4.444	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	300	741
Disponível	284	279	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	351	838
Realizável	5.023	4.864	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7	26	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	351	838
Aplicações Financeiras	153	175	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	146	144	Não Ganha - PPCNG	7	26	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	6	31	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	643	708	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-51	-97
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	643	708	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123	197
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	131	205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63	71	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8	-8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.948	2.743	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	177	544
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	219	218	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	851	2.405
Bens e Títulos a Receber	1.059	1.020	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	851	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	466	491	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	21	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5	5	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	5	5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.478	2.435			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.446	1.446			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	306	403			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMOL CLINICA MÉDICA E ODONTOLÓGICA SÃO FRANCISCO DE ASSIS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	382	407
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	98	121
Hospitalares / Odontológicos	8	11
Não Hospitalares / Odontológicos	90	110
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	285	286
Intangível	62	62
TOTAL DO ATIVO	5.773	5.634

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,3%	-137,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	341,4%	393,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	47,5%	-40,8%
Margem EBIT	56,8%	-21,6%
Margem EBITDA	65,1%	-14,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,1%	26,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	286,2%	417,1%
COMB	327,3%	443,7%
COMBA	342,5%	473,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	655,4	559,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	199,5	106,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	970	970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	310	310
Provisões para Tributos Diferidos	272	272
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	659	659
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	362	220
Capital Social / Patrimônio Social	290	290
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.541	2.541
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.469	-2.612
TOTAL DO PASSIVO	5.773	5.634

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,16

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2.405
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.023	2.914
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	858	3.092
Resultado Financeiro Líquido	-13	-47
Receitas Financeiras	5	17
Despesas Financeiras	18	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	152	-224
Imposto de Renda	5	31
Contribuição Social	5	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	142	-303

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,7%	96,1%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	82,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	42,59	67,81

CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA INDEPENDENCIA, 17 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 08.500-901 // Ferraz de
Vasconcelos/SP

Registro: 41.594-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.755
Beneficiários em jun/20: 1.861

CNPJ: 51.262.335/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	145	128	PASSIVO CIRCULANTE	125	124	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	204	450
Disponível	31	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	57	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	220	484
Realizável	114	110	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	220	484
Aplicações Financeiras	55	54	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55	54	Não Ganha - PPCNG	11	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	42	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-34
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40	145
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44	148
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40	44	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	164	305
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.204	2.225	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.197	2.218
Imóveis de Uso Próprio	2.043	2.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.043	2.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	154	175
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.349	2.353

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,3%	64,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,6%	3,6%
Margem EBIT	-11,2%	5,3%
Margem EBITDA	-1,0%	13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	19,6%	32,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	78,8%	60,2%
COMB	98,5%	92,4%
COMBA	98,1%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51	32
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	32
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	51	32
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.173	2.196
Capital Social / Patrimônio Social	2.125	2.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	47	71
TOTAL DO PASSIVO	2.349	2.353

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,86
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,03

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	137	291
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	161	271
Resultado Financeiro Líquido	1	3
Receitas Financeiras	1	3
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-23	24
Imposto de Renda	1	5
Contribuição Social	0	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-24	16

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	93,5%	94,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,5%	6,6%
CE (Composição do endividamento)	71,1%	79,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	18,88	22,92

CLINICA SÃO JOSÉ SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA MELVIN JONES, 7 - / Bairro: JD.SÃO
DIMAS – CEP: 12.245-360 // São José dos
Campos/SP

CLINICA SÃO JOSE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.327-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 51.235
Beneficiários em jun/20: 51.595

CNPJ: 04.272.692/0001-88

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.083	56.878
Disponível	119	840
Realizável	55.963	56.037
Aplicações Financeiras	36.202	37.084
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.146	13.297
Aplicações Livres	23.056	23.787
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.155	6.713
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.041	6.485
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	114	228
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	142	79
Bens e Títulos a Receber	12.425	12.153
Despesas Antecipadas	26	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.122	14.032
Realizável a Longo Prazo	288	976
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	288	976
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	22.438	23.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.203	17.682
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.273	2.127
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.273	2.127
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.246	4.204
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.751	4.713
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.933	6.638
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.195	2.089
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.076	1.931
Comercialização sobre Operações	119	158
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.761	1.244
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.857	1.143
Débitos Diversos	1.421	1.758
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.604	141.965
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.331	144.250
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.331	144.250
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.726	-2.286
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.628	111.591
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.333	110.582
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-705	1.009
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.977	30.373
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	31
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	319	588
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	160	307
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.579	12.759
Imóveis de Uso Próprio	1.660	1.660
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.660	1.660
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	514	388
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	15.797	10.208
Outras Imobilizações	608	503
Intangível	255	297
TOTAL DO ATIVO	75.205	70.910

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,9%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	6,1%
Margem EBIT	18,3%	11,3%
Margem EBITDA	18,5%	11,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,3%	78,6%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,4%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,2%
COMB	79,0%	89,2%
COMBA	78,4%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	28,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.046	11.126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.348	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.348	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	827	827
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	827	827
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.857	10.286
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.868	35.868
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.368	32.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.368	32.368
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	67.351	70.910

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,65
LC (Liquidez Corrente)	2,50	2,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	159	281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.617	3.587
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	707	1.846
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	911	1.745
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	119	211
RESULTADO BRUTO	22.560	27.163
Despesas de Comercialização	1.661	3.444
Despesas Administrativas	6.439	11.638
Resultado Financeiro Líquido	563	1.067
Receitas Financeiras	1.455	4.031
Despesas Financeiras	892	2.963
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.024	13.149
Imposto de Renda	3.744	3.263
Contribuição Social	1.352	1.183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2.074	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.853	8.702

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	68,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	242,57	237,22

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA XV DE NOVEMBRO, 575 - 4º E 5º ANDARES
/ Bairro: CENTRO – CEP: 80.020-310 //
Curitiba/PR

Registro: 34.078-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 356.058
Beneficiários em jun/20: 363.014

CNPJ: 76.882.612/0001-17

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	214.826	256.285	PASSIVO CIRCULANTE	166.656	107.495	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	397.500	689.181
Disponível	24.630	921	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94.480	86.901	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	414.883	705.384
Realizável	190.196	255.364	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.046	13.873	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	414.903	705.357
Aplicações Financeiras	92.949	197.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	90.941	70.455	Não Ganha - PPCNG	16.039	13.873	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.008	126.732	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57.535	54.475	Provisão para Remissão	6	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17.383	-16.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	55.111	49.972	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25.240	23.276	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	219.083	541.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.280	40.031	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	220.311	537.485
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.914	9.721	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.228	4.099
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.393	4.491	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.070	628	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	178.417	147.598
Despesas Diferidas	6.121	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	375	967
Créditos Tributários e Previdenciários	25.542	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	237	628	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	233
Bens e Títulos a Receber	7.882	3.664	Comercialização sobre Operações	832	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7	8
Despesas Antecipadas	167	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	223.908	166.450	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	65.792	31.304	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46.985	8.190			
Títulos e Créditos a Receber	1	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.035	1.035			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23.087	10.741			
Ativo Fiscal Diferido	29.447	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.215	31.304						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.130	0						

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	134.464	100.050
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	134.464	100.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	7.723	25.525
Participações Societárias em Rede Hospitalar	63.222	7.495
Outros Investimentos	63.519	67.029
Imobilizado	20.022	30.381
Imóveis de Uso Próprio	1.951	10.275
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.418	1.802
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	532	8.473
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.448	15.117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13.448	15.117
Imobilizações em Curso	1.877	4.990
Outras Imobilizações	2.746	0
Intangível	3.629	4.714
TOTAL DO ATIVO	438.733	422.735

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,4%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,0%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	8,9%
Margem EBIT	24,0%	11,5%
Margem EBITDA	24,6%	12,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,1%	78,6%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,4%
DA (despesas administrativas)	10,5%	12,0%
COMB	67,2%	93,0%
COMBA	66,8%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	79,4	59,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	70.579	45.914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.143	26.711
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	28.129	26.711
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.916	17.422
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.916	17.422
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	514	1.031
Débitos Diversos	17.006	750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	146.697	269.325
Capital Social / Patrimônio Social	121.620	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	38.500	0
Reservas	0	264.045
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	264.045
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.280	2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15.704	0
TOTAL DO PASSIVO	383.931	422.735

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,29	2,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	225
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28.286	50.974
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24.387	50.091
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	213	871
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.686	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.346	4.647
RESULTADO BRUTO	147.168	93.177
Despesas de Comercialização	6.585	16.563
Despesas Administrativas	41.569	82.719
Resultado Financeiro Líquido	2.492	2.436
Receitas Financeiras	3.777	16.141
Despesas Financeiras	1.285	13.706
Resultado Patrimonial	-15.263	69.411
Receitas Patrimoniais	4.066	72.126
Despesas Patrimoniais	19.328	2.715
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	86.243	65.741
Imposto de Renda	25.942	3.009
Contribuição Social	9.344	1.123
Impostos Diferidos	-3.845	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	54.802	61.609

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	70,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	182,96	178,31

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 123 - GRUPO 1202 E
1203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-905 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.848-0

CNPJ: 08.902.329/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.778	2.011	PASSIVO CIRCULANTE	1.782	880	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.327	6.486
Disponível	1.672	1.012	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.327	6.486
Realizável	3.105	999	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.327	6.486
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.005	999	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.005	999	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	693	693	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.327	6.486
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	693	693	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	115	100	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	507	153			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	560	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	0
Imobilizado	101	100
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	101	100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.893	2.111

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,4%	85,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	60,4%	146,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,9%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,3%	27,8%
Margem EBIT	47,4%	32,6%
Margem EBITDA	47,4%	32,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	46,5%	67,4%
COMB	46,5%	67,4%
COMBA	48,2%	70,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,6	55,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.111	1.231
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.101	1.221
TOTAL DO PASSIVO	4.893	2.111

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,68	2,28

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-324	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.003	6.486
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.477	4.372
Resultado Financeiro Líquido	-185	-313
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	185	313
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.341	1.801
Imposto de Renda	335	0
Contribuição Social	125	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.881	1.801

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3811 - A /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 41.789-1

CNPJ: 09.585.273/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.060	5.028	PASSIVO CIRCULANTE	3.076	3.222	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.140	5.807
Disponível	2.820	2.102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.140	5.807
Realizável	3.241	2.927	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	417	415	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	258	255	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.140	5.807
Aplicações Livres	159	159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.824	2.512	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.824	2.512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.610	2.610	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.140	5.807
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.610	2.610	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80	80	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	112			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	102	243			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	246	257			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	80	80
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.140	5.108

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,4%	63,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,6%	98,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	55,0%	20,7%
Margem EBIT	59,5%	28,1%
Margem EBITDA	59,5%	28,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,2%	70,8%
COMB	39,2%	70,8%
COMBA	40,4%	75,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	237,5	155,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.063	1.886
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.063	1.886
TOTAL DO PASSIVO	6.140	5.108

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,56

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-31	-79
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.109	5.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	840	4.110
Resultado Financeiro Líquido	-63	-347
Receitas Financeiras	4	12
Despesas Financeiras	67	359
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.206	1.271
Imposto de Renda	20	46
Contribuição Social	9	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.177	1.200

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP	Registro: 41.929-0	CNPJ: 17.698.381/0001-27
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.742	48.031	PASSIVO CIRCULANTE	11.404	9.909	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.590	49.241
Disponível	30.294	31.548	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.840	52.749
Realizável	29.448	16.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.675	5.306	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.675	5.306	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	33.840	52.749
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.381	5.363	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.250	-3.508
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6.381	5.363	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.431	5.462	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.590	49.241
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.432	1.141	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.176	215	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.813	4.019	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	266
Bens e Títulos a Receber	13.996	5.571	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	220	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	186	303	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.424	4.116	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	157	125	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5.037	2.151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	5.037	2.151			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	417	382			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.519	1.914			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	157	125						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3.261	3.984
TOTAL DO ATIVO	63.166	52.147

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	33,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	43,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,9%	76,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,7%	35,7%
Margem EBIT	48,9%	57,0%
Margem EBITDA	51,2%	64,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,8%	25,5%
COMB	13,8%	25,5%
COMBA	14,4%	26,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.192	1.407
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.192	1.407
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.192	1.407
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.570	40.831
Capital Social / Patrimônio Social	38.538	38.538
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.293	2.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.293	2.293
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.739	0
TOTAL DO PASSIVO	63.166	52.147

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,41	4,26
LC (Liquidez Corrente)	5,24	4,85

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	46	266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.627	9.261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.259	4.974
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.368	4.287
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.707	2.832
RESULTADO BRUTO	18.302	37.414
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.356	12.552
Resultado Financeiro Líquido	-1.316	-1.175
Receitas Financeiras	1.539	3.261
Despesas Financeiras	2.855	4.437
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.631	23.687
Imposto de Renda	2.837	4.423
Contribuição Social	1.028	1.607
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	26	80
RESULTADO LÍQUIDO	8.739	17.576

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,5%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	87,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CMI - CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV BARÃO DO RIO BRANCO, 3747 - / Bairro:
PASSOS – CEP: 36.021-630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 31.023-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 424
Beneficiários em jun/20: 390

CNPJ: 17.146.846/0001-37

CMI - CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.017	797	PASSIVO CIRCULANTE	681	550	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	443	962
Disponível	208	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	291	257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	476	1.030
Realizável	809	752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	23	à Saúde	476	1.030
Aplicações Financeiras	502	523	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	502	523	Não Ganha - PPCNG	25	23	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	73	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	67	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	116	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	-68
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	87	30	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	215	582
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84	88	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	218	600
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-18
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	70	66	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	228	381
Créditos Tributários e Previdenciários	89	89	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	135
Bens e Títulos a Receber	82	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	655	1.527
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	655	1.525
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	177	136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CMI - CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	22
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	19	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	12	12
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.048	831

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,5%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	126,7%	132,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	7,1%
Margem EBIT	27,8%	14,3%
Margem EBITDA	28,4%	15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,5%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	102,0%	123,8%
COMB	150,5%	184,2%
COMBA	152,7%	182,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,7	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	185,5	111,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	34
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	39	34
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10	10
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	236	238
Capital Social / Patrimônio Social	169	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	34
Reservas	102	102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	102	102
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-34	-33
TOTAL DO PASSIVO	967	831

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,45

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-102
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	58
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	264	607
RESULTADO BRUTO	561	1.276
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	452	1.191
Resultado Financeiro Líquido	-6	7
Receitas Financeiras	13	53
Despesas Financeiras	20	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	103	92
Imposto de Renda	14	15
Contribuição Social	7	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	82	68

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,7%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	92,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	179,17	175,50

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEIXEIRA SOARES, 468 - / Bairro:
SEMINÁRIO – CEP: 80.240-440 // Curitiba/PR

Registro: 42.024-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

CNPJ: 23.920.704/0001-88

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5	5	PASSIVO CIRCULANTE	1	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	5	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	37	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

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

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	-372,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	-452,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4	4
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	70	70
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-116	-116
TOTAL DO PASSIVO	5	5

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,85	5,65
LC (Liquidez Corrente)	5,85	5,65

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	36	17
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-17
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-17

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,1%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MAXIMIANO DE FIGUEIREDO, 311 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-470 // João
Pessoa/PB

COMSEDER

Registro: 39.025-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 939
Beneficiários em jun/20: 962

CNPJ: 70.094.578/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.562	4.160	PASSIVO CIRCULANTE	1.573	1.978	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.267	8.643
Disponível	1.682	1.466	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.378	1.707	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.267	8.643
Realizável	2.880	2.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	228	238	à Saúde	4.267	8.643
Aplicações Financeiras	1.878	1.854	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.267	8.643
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.878	1.854	Não Ganha - PPCNG	228	238	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	776	779	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	738	733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	163	193	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	250	538	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.816	7.496
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	736	738	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.803	7.374
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	123
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.451	1.147
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	668	1.551
Bens e Títulos a Receber	225	60	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70	63	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	121	161			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	13
Imobilizado	57	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	57	49
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	57	49
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.632	4.222

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,8%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,3%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,4%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,3%	-0,1%
Margem EBIT	19,7%	0,8%
Margem EBITDA	19,7%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,0%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,7%	30,4%
COMB	96,7%	117,2%
COMBA	96,1%	116,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	36,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.213	2.215
Capital Social / Patrimônio Social	1.131	1.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.090	1.092
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.090	1.092
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8	-8
TOTAL DO PASSIVO	3.807	4.222

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,86	2,07
LC (Liquidez Corrente)	2,90	2,10

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	2.108	2.544
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.309	2.631
Resultado Financeiro Líquido	26	79
Receitas Financeiras	43	160
Despesas Financeiras	17	81
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	825	-8
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	825	-8

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	743,96	814,78

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Endereço

RUA CORONEL LUIZ FERRAZ, 397 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.300-000 // Itaperuna/RJ

HOSPITAL SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.193-1
 Modalidade da Operadora: Filantropia
 Beneficiários em dez/19: 3.335
 Beneficiários em jun/20: 3.680

CNPJ: 29.640.612/0001-20

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.352	57.917
Disponível	1.020	1.341
Realizável	56.332	56.576
Aplicações Financeiras	6.353	3.977
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.243	1.086
Aplicações Livres	5.110	2.891
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	483	850
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	466	838
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	45.695	47.205
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.801	4.544
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.633	50.993
Realizável a Longo Prazo	971	913
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	971	913
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	30.913	27.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.841	1.614
Provisões de Prêmios / Contraprestações	553	497
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	553	497
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	48
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	33
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.229	1.036
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	9
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0
Comercialização sobre Operações	0	9
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.275	4.276
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.824	1.471
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22.971	19.786
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.833	12.189
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.833	12.189
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.833	12.189
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.168	10.488
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.973	10.298
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	195	190
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.665	1.701
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87.394	180.238
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33.344	69.411
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	43.078	84.248
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	48.631	50.048
Imóveis de Uso Próprio	36.253	36.672
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.253	36.672
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.378	13.376
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12.378	13.376
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	106.984	108.909

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,4%	-1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-69,2%	-6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-73,2%	-8,2%
Margem EBIT	-70,3%	-5,8%
Margem EBITDA	-70,2%	-5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,7%	86,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	5,5%	7,4%
COMB	85,3%	94,8%
COMBA	83,2%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	2,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.104	4.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.104	4.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.104	4.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.704	77.704
Capital Social / Patrimônio Social	77.704	77.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	112.721	108.909

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,86	2,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.972	26.579
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	175	89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	94.306	182.633
RESULTADO BRUTO	-5.422	-779
Despesas de Comercialização	81	169
Despesas Administrativas	433	897
Resultado Financeiro Líquido	199	846
Receitas Financeiras	433	1.143
Despesas Financeiras	234	297
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.737	-999
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.737	-999

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,5%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	88,3%	87,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	374,80	394,02

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LORENA, 767 - / Bairro: PADRE
EUSTÁQUIO – CEP: 30.730-170 // Belo
Horizonte/MG

CONFIANÇA SAÚDE

Registro: 41.062-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.586
Beneficiários em jun/20: 12.049

CNPJ: 03.613.857/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.541	4.570	PASSIVO CIRCULANTE	2.973	2.424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.571	10.933
Disponível	608	327	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.167	2.180	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.765	11.151
Realizável	4.933	4.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	368	380	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.615	11.187
Aplicações Financeiras	3.532	3.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	150	-36
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.680	1.263	Não Ganha - PPCNG	368	380	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.852	1.834	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.056	1.064	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-194	-218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.048	1.057	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.417	1.124	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.551	9.290
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	131	275	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.551	9.290
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	251	401	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	41	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.019	1.643
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	30	41	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	14
Créditos Tributários e Previdenciários	69	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	270	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.900	3.865	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.141	1.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129	92			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	646	111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.141	1.052						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.759	2.813
Imóveis de Uso Próprio	2.659	2.697
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.659	2.697
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	100	116
Não Hospitalares / Odontológicos	100	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.441	8.435

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	-14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	-24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	-10,8%
Margem EBIT	6,6%	-9,4%
Margem EBITDA	7,6%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,8%	85,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,9%
DA (despesas administrativas)	27,7%	23,2%
COMB	92,8%	110,1%
COMBA	92,4%	108,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,8	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	78,4	54,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.160	1.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.160	1.066
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.160	1.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.308	4.945
Capital Social / Patrimônio Social	2.672	2.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.710	1.560
Reservas	186	186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	186	186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	740	527
TOTAL DO PASSIVO	9.441	8.435

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,89

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	120	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	120	197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.904	1.459
Despesas de Comercialização	79	212
Despesas Administrativas	1.542	2.538
Resultado Financeiro Líquido	28	139
Receitas Financeiras	84	265
Despesas Financeiras	56	126
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	312	-1.152
Imposto de Renda	0	23
Contribuição Social	0	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	312	-1.186

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,2%	33,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	71,9%	69,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	87,67	85,46

CONPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MAUÁ, 1377 - SALA 02 / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.200-000 // Ibirubá/RS

Registro: 41.994-0

CNPJ: 12.610.082/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

CONPLAN PLANOS DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	349	353	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	349	353	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	349	353

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	353	364
Capital Social / Patrimônio Social	450	450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-97	-86
TOTAL DO PASSIVO	353	364

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 10º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.832-3
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 13.286.268/0001-83

CONTEM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.362	4.513	PASSIVO CIRCULANTE	2.758	4.019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.403	2.902
Disponível	2	94	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.403	2.902
Realizável	3.360	4.419	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	450	444	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	422	416	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.403	2.902
Aplicações Livres	29	29	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.909	3.975	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.909	3.975	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.121	2.885	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.403	2.902
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.121	2.885	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35	507	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	472	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	228	70			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	398	621			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.011	443			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	472						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35	35
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	35	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.397	5.019

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	-227,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-32,9%
Margem EBIT	11,2%	-18,1%
Margem EBITDA	11,2%	-17,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	89,0%	119,0%
COMB	89,0%	119,0%
COMBA	99,4%	138,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	218,0	493,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	205	581
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	157	532
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	433	419
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	403	389
TOTAL DO PASSIVO	3.397	5.019

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,12

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.403	2.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.139	3.452
Resultado Financeiro Líquido	-250	-405
Receitas Financeiras	6	25
Despesas Financeiras	256	431
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14	-956
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14	-956

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,3%	91,6%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	87,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA TEREZINHA, 340 - / Bairro:
FARROUPILHA – CEP: 90.040-180 // Porto
Alegre/RS

UNIMED OPERADORA/RS

Registro: 36.708-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 52.522
Beneficiários em jun/20: 66.709

CNPJ: 87.158.507/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	101.661	94.846	PASSIVO CIRCULANTE	53.540	57.640	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	72.310	163.593
Disponível	41	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.103	26.149	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.981	167.076
Realizável	101.620	94.827	Provisões de Prêmios / Contraprestações	314	281	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.048	166.995
Aplicações Financeiras	68.117	56.336	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-66	81
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.996	34.828	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.121	21.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.569	12.671	Provisão para Remissão	314	281	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.671	-3.483
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.341	7.047	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.804	1.864	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.969	116.254
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.465	6.218	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.235	119.393
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.573	1.138	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.520	17.786	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.734	-3.138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.654	4.486	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.492	9.339	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.647	5.630	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.342	47.339
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	152	574
Créditos Tributários e Previdenciários	3.409	3.619	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.195	142.347
Bens e Títulos a Receber	3.982	5.158	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.647	5.630	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.832	118.324
Despesas Antecipadas	903	1.008	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.147	6.696	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.735	63.231	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.266	6.599	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.343	23.670	Provisões	0	182	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	182			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.753	1.456			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	5.054	5.054	Débitos Diversos	9.955	14.021			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.815	3.603			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.208	18.535						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	80	80						

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.293	28.273
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	208	208
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.927	11.850
Imobilizado	11.044	11.206
Imóveis de Uso Próprio	9.094	9.184
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.094	9.184
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	572	668
Não Hospitalares / Odontológicos	572	668
Imobilizações em Curso	1.378	1.354
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	55	83
TOTAL DO ATIVO	168.395	158.078

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,7%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	2,8%
Margem EBIT	17,2%	6,0%
Margem EBITDA	17,5%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,0%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,1%
DA (despesas administrativas)	28,9%	22,4%
COMB	87,6%	93,5%
COMBA	87,6%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,9	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,9	27,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.767	30.567
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.016	983
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	391	357
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	625	625
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.476	29.533
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33.476	29.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	275	51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.088	69.870
Capital Social / Patrimônio Social	361	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69.510	67.401
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.510	67.401
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.218	2.109
TOTAL DO PASSIVO	168.395	158.078

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,65

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	712	5.096
Outras Receitas Operacionais	650	18.926
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-336	-1.022
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.399	11.765
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	621	1.213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	131	241
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	647	10.311
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.258	143.435
RESULTADO BRUTO	28.696	34.036
Despesas de Comercialização	518	112
Despesas Administrativas	20.892	36.648
Resultado Financeiro Líquido	61	3.011
Receitas Financeiras	1.304	5.102
Despesas Financeiras	1.243	2.091
Resultado Patrimonial	3.876	7.609
Receitas Patrimoniais	3.876	7.609
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.222	7.897
Imposto de Renda	718	2.267
Contribuição Social	269	847
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	26	243
RESULTADO LÍQUIDO	10.209	4.539

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	65,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	199,72	243,56

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. BUENOS AIRES, 441 - 3º ANDAR / Bairro:
BATEL – CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

C.S. ASSISTANCE

Registro: 35.036-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 480
Beneficiários em jun/20: 478

CNPJ: 00.216.547/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.888	3.847	PASSIVO CIRCULANTE	650	1.505	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-369	-684
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	58	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-369	-684
Realizável	2.887	3.846	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-369	-684
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.684	2.004	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.684	2.004	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	59	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16	61
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16	61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	68	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-385	-745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	285	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	112	879
Bens e Títulos a Receber	135	1.842	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.797	2.797	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	506	370	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	4	3	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	4	3	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	18			
Títulos e Créditos a Receber	6	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	58	16			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.043			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.787	2.787
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.787	2.787
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.684	6.643

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,2%	-19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	15,3%
Margem EBIT	10,5%	5,9%
Margem EBITDA	10,5%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-4,4%	-8,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-14,2%	-26,5%
COMB	-18,7%	-35,4%
COMBA	-17,8%	-32,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-1.309,1	-1.055,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	647,1	342,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	161
Tributos e Contribuições	0	161
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.034	4.978
Capital Social / Patrimônio Social	2.775	2.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.363	2.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.363	2.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-104	0
TOTAL DO PASSIVO	5.684	6.643

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,45	2,31
LC (Liquidez Corrente)	4,44	2,56

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	112	879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12	134
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	53	181
Resultado Financeiro Líquido	-19	-58
Receitas Financeiras	2	7
Despesas Financeiras	21	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-60	-105
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-60	-105

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,4%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	90,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	-127,89	-46,70

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TOCANTINS, 1232 - LT- 17 QD RT-1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 77.803-120 //
Araguaína/TO

UNIMED DE ARAGUAÍNA

Registro: 31.308-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.124
Beneficiários em jun/20: 12.079

CNPJ: 25.064.148/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.444	17.258	PASSIVO CIRCULANTE	11.168	12.202	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.826	52.955
Disponível	1.867	1.075	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.874	7.796	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.210	53.580
Realizável	14.577	16.183	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.566	1.512	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.210	53.580
Aplicações Financeiras	11.318	11.372	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.288	5.220	Não Ganha - PPCNG	1.566	1.512	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.030	6.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.322	3.080	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-384	-625
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.503	1.686	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	394	473	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.960	45.454
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.219	3.200	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.877	45.248
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	681	1.317	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.694	2.612	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	82	207
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	138	77	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	46	763	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	193	446	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.866	7.501
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71	72
Créditos Tributários e Previdenciários	567	613	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	52	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130	1.321
Bens e Títulos a Receber	279	346	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	15
Despesas Antecipadas	18	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	167	393	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	28	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.091	6.809	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.080	4.764	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	609	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	2	Provisões	817	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	2	Provisões para Ações Judiciais	817	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.090	1.273			
Títulos e Créditos a Receber	795	912	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.229	1.255			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	694	764			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	120	59			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.285	3.850						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.109	1.081
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	824	873
Imóveis de Uso Próprio	569	586
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	569	586
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	255	287
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	79	91
TOTAL DO ATIVO	23.535	24.067

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	0,1%
Margem EBIT	4,8%	1,0%
Margem EBITDA	5,0%	1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,1%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,9%	13,2%
COMB	91,1%	99,1%
COMBA	90,5%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,7	50,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.699	4.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.707	2.707
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.707	2.707
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	332
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	204	332
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	757	1.046
Débitos Diversos	30	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.740	7.781
Capital Social / Patrimônio Social	3.136	3.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.604	4.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.604	4.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	13
TOTAL DO PASSIVO	22.606	24.067

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,41

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	123	1.104
Outras Receitas Operacionais	7	203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-43	-108
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.749	2.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	731	1.456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.018	865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	112	200
RESULTADO BRUTO	4.164	6.265
Despesas de Comercialização	20	54
Despesas Administrativas	3.471	6.984
Resultado Financeiro Líquido	195	768
Receitas Financeiras	373	1.011
Despesas Financeiras	179	243
Resultado Patrimonial	237	310
Receitas Patrimoniais	237	310
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.105	305
Imposto de Renda	127	181
Contribuição Social	50	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	928	50

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	74,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	367,71	365,55

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

Endereço Informações Cadastrais

AV. MARECHAL CASTELO BRANCO, 75 - /
Bairro: CEL EVARISTO AZEVEDO JUNQUEIRA -
CEP: 37.550-275 // Pouso Alegre/MG

UNIMED SUL MINEIRA

Registro: 33.718-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 67.189
Beneficiários em jun/20: 65.596

CNPJ: 21.490.586/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	104.885	102.153	PASSIVO CIRCULANTE	27.673	39.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.083	232.814
Disponível	1.611	1.096	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.539	19.292	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.484	236.637
Realizável	103.273	101.058	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.581	1.204	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.484	236.637
Aplicações Financeiras	92.964	88.936	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.754	23.596	Não Ganha - PPCNG	1.581	1.204	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	76.210	65.341	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.101	5.899	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.401	-3.823
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.315	1.774	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.818	1.704	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.880	181.992
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.108	11.481	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.751	183.055
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.469	2.545	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.032	4.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	129	-1.063
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.317	1.579	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.016	2.626	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.550	2.636	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.203	50.822
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	328	732
Créditos Tributários e Previdenciários	880	2.866	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	126	677	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.344	891
Bens e Títulos a Receber	1.291	710	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	21	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.418	1.955	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.615	48.646	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.922	35.214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.667	2.246			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.886	2.634			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	12.542			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36.922	35.214						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.151	3.748
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.489	9.617
Imóveis de Uso Próprio	6.530	6.458
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.530	6.458
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.216	1.393
Não Hospitalares / Odontológicos	1.216	1.393
Imobilizações em Curso	3.743	1.766
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	53	67
TOTAL DO ATIVO	157.500	150.799

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	45,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	14,7%
Margem EBIT	17,4%	16,6%
Margem EBITDA	17,7%	16,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,3%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,0%
COMB	80,1%	86,6%
COMBA	80,5%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,0	26,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.033	37.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	57
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	58	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.975	36.995
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.975	36.995
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	90.795	74.397
Capital Social / Patrimônio Social	51.874	44.447
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.030	18.403
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	74	78
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.956	18.325
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.891	11.547
TOTAL DO PASSIVO	157.500	150.799

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,80
LC (Liquidez Corrente)	3,79	2,60

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.972	73
Outras Receitas Operacionais	372	818
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.372	3.657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.271	2.108
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	888	1.709
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.213	-160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	359
RESULTADO BRUTO	25.502	48.428
Despesas de Comercialização	435	900
Despesas Administrativas	8.818	18.726
Resultado Financeiro Líquido	-561	7.505
Receitas Financeiras	1.309	9.497
Despesas Financeiras	1.870	1.993
Resultado Patrimonial	757	931
Receitas Patrimoniais	758	931
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.445	37.237
Imposto de Renda	404	1.822
Contribuição Social	150	665
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	591
RESULTADO LÍQUIDO	15.891	34.159

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	41,5%	51,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	259,14	289,64

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM PEDRO II, 373 - - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.280-136 // São Bento do
Sul/SC

UNIMED PLANALTO NORTE

Registro: 31.701-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.896
Beneficiários em jun/20: 18.549

CNPJ: 85.177.194/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.326	24.607	PASSIVO CIRCULANTE	7.262	7.407	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.405	46.111
Disponível	690	517	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.409	5.041	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.537	49.256
Realizável	26.636	24.090	Provisões de Prêmios / Contraprestações	570	552	à Saúde	25.537	49.256
Aplicações Financeiras	22.066	19.423	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.388	4.299	Não Ganha - PPCNG	570	552	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	17.678	15.123	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.079	3.537	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.943	2.270	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	373	434	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.132	-3.145
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.570	2.420	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.661	33.040
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	738	717	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.896	1.634	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.400	32.985
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	398	550	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	262	55
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	173	48	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	299	311	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.744	13.071
Créditos Tributários e Previdenciários	679	631	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	86
Bens e Títulos a Receber	628	443	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	625	960
Despesas Antecipadas	11	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	299	311	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	294	573
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.739	4.749	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.669	1.643	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	92	106	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	687	1.148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	702	761			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	73	40			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.669	1.643						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.112	1.107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.941	1.977
Imóveis de Uso Próprio	1.695	1.720
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	635	644
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.061	1.076
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	233	243
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	116	128
Imobilizações em Curso	117	116
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	14
	17	22
TOTAL DO ATIVO	32.065	29.356

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	7,5%
Margem EBIT	13,6%	9,2%
Margem EBITDA	13,7%	9,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,8%	14,6%
COMB	84,5%	86,9%
COMBA	84,4%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,9	32,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.438	11.921
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	84	84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.828	9.337
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.828	9.337
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.527	2.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.527	2.500
Tributos e Contribuições	2.527	2.500
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.364	10.028
Capital Social / Patrimônio Social	1.850	1.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.346	7.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.310	1.171
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.036	6.036
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.169	1.053
TOTAL DO PASSIVO	32.065	29.356

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,36
LC (Liquidez Corrente)	3,76	3,32

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	269	288
Outras Receitas Operacionais	62	99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	117	140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	830	831
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	783	843
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	903	3.381
RESULTADO BRUTO	5.838	10.043
Despesas de Comercialização	84	307
Despesas Administrativas	2.870	6.737
Resultado Financeiro Líquido	10	932
Receitas Financeiras	415	1.153
Despesas Financeiras	405	221
Resultado Patrimonial	10	92
Receitas Patrimoniais	10	92
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.905	4.023
Imposto de Renda	577	416
Contribuição Social	212	158
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.116	3.449

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	36,9%	38,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	215,73	209,81

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FREI GABRIEL, 115 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.502-030 // Lages/SC

Registro: 31.821-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.307
Beneficiários em jun/20: 19.183

CNPJ: 85.246.916/0001-89

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REG.PLAN.SERRANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.706	41.854	PASSIVO CIRCULANTE	12.954	12.109	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.329	78.761
Disponível	97	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.348	9.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.995	79.738
Realizável	45.608	41.842	Provisões de Prêmios / Contraprestações	349	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.995	79.738
Aplicações Financeiras	33.631	31.604	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.516	6.438	Não Ganha - PPCNG	349	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.115	25.167	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.465	6.369	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-666	-977
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.005	5.136	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	563	600	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.016	67.454
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.654	5.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.580	66.999
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.288	1.071	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.782	3.346	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	436	455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	161	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.103	2.580	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	275	319	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.313	11.307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.180	1.009	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.460	3.858
Bens e Títulos a Receber	1.015	248	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	641	497
Despesas Antecipadas	103	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	275	319	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	111	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.202	4.333	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	258	1.430	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	434	643	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	635	798			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.223	801			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	39	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	258	230						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.200						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.235	2.197
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	709	588
Imóveis de Uso Próprio	212	214
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	212	214
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	497	374
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	497	374
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	117
TOTAL DO ATIVO	48.908	46.187

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,3%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	10,0%
Margem EBIT	11,3%	11,4%
Margem EBITDA	11,4%	11,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,9%	85,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,3%	7,9%
COMB	87,4%	93,8%
COMBA	85,5%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,4	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	33,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.914	11.238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.914	11.238
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.914	11.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.040	22.839
Capital Social / Patrimônio Social	6.212	6.012
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.753	9.753
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.753	9.753
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.075	7.075
TOTAL DO PASSIVO	48.908	46.187

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,85
LC (Liquidez Corrente)	3,53	3,46

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	745	0
Outras Receitas Operacionais	74	3.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	308	-1.048
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.532	1.483
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.115	1.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	417	133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.700	-410
RESULTADO BRUTO	6.848	13.045
Despesas de Comercialização	98	192
Despesas Administrativas	3.026	6.200
Resultado Financeiro Líquido	945	1.550
Receitas Financeiras	735	1.888
Despesas Financeiras	-210	338
Resultado Patrimonial	206	448
Receitas Patrimoniais	206	448
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.875	8.652
Imposto de Renda	208	586
Contribuição Social	79	220
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.589	7.847

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,8%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	51,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	357,55	367,33

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCIDES FARIA, 240 - / Bairro: VARGINHA
- CEP: 37.501-058 // Itajubá/MG

Registro: 41.902-8

CNPJ: 25.906.728/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 23.043

Beneficiários em jun/20: 21.875

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	915	758	PASSIVO CIRCULANTE	501	736	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.054	3.933
Disponível	165	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	193	203	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.142	4.072
Realizável	750	758	Provisões de Prêmios / Contraprestações	155	164	à Saúde	2.142	4.072
Aplicações Financeiras	296	293	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	149	147	Não Ganha - PPCNG	155	164	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	147	146	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	303	320	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	303	320	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-88	-140
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38	39	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	831	2.043
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	832	2.142
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	-99
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.223	1.890
Bens e Títulos a Receber	25	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Despesas Antecipadas	17	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	112	680
Conta-Corrente com Cooperados	55	60	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.064	1.088	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	107	327
Realizável a Longo Prazo	40	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	116	346			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	109	88			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	154	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	857	880
Imóveis de Uso Próprio	766	784
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	766	784
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	90	95
Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	84	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	13	15
TOTAL DO ATIVO	1.979	1.846

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	25,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,7%	44,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,8%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	11,8%
Margem EBIT	22,1%	16,3%
Margem EBITDA	23,5%	17,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,5%	51,9%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,3%
DA (despesas administrativas)	30,5%	32,0%
COMB	74,3%	87,2%
COMBA	77,7%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74	74
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	21
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.404	1.037
Capital Social / Patrimônio Social	123	117
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	920	524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7	7
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	913	517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	361	395
TOTAL DO PASSIVO	1.979	1.846

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,03

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	352
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	167	534
RESULTADO BRUTO	1.145	2.006
Despesas de Comercialização	68	129
Despesas Administrativas	627	1.258
Resultado Financeiro Líquido	-89	-159
Receitas Financeiras	5	17
Despesas Financeiras	94	176
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	361	465
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	361	465

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,3%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,0%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	87,1%	90,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	15,10	14,65

COOPERATIVA DE USUÁRIOS ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA - VIVAMED SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 436 - LOJA 1 /
Bairro: VALE DO SERENO – CEP: 34.006-049 //
Nova Lima/MG

VIVAMED SAÚDE

Registro: 31.417-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 00.152.753/0001-12

Beneficiários em dez/19:

Beneficiários em jun/20:

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.746	14.338	PASSIVO CIRCULANTE	20.014	21.574	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.346	21.665
Disponível	15	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.635	21.091	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.411	22.548
Realizável	12.731	14.321	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	22.124
Aplicações Financeiras	11.242	11.093	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.411	424
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.242	11.093	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65	-883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	550	495	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	270	24.589
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.766	17.865	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	270	24.571
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.319	2.730	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66	66	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.076	-2.924
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2.208
Créditos Tributários e Previdenciários	1.167	1.255	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	198	178
Bens e Títulos a Receber	318	1.969	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	66	66	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Despesas Antecipadas	4	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	110	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.231	13.280	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.251	11.191	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	24	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	24			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	267			
Títulos e Créditos a Receber	87	73	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	128	126			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.164	11.118						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE USUÁRIOS ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA - VIVAMED SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	171	171
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	171	171
Imobilizado	1.508	1.604
Imóveis de Uso Próprio	1.432	1.485
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.432	1.485
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	119
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	76	119
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	300	314
TOTAL DO ATIVO	25.977	27.618

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-32,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	76,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	-5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	-41,2%
Margem EBIT	10,5%	-38,9%
Margem EBITDA	18,7%	-36,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	20,0%	113,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,7%
DA (despesas administrativas)	101,1%	34,8%
COMB	121,2%	150,9%
COMBA	116,1%	148,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12.218,7	268,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.648	17.696
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.132	16.061
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.132	16.061
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.367	1.453
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.367	1.453
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	149	182
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-11.685	-11.652
Capital Social / Patrimônio Social	1.383	1.383
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.166	1.166
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.166	1.166
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14.234	-14.201
TOTAL DO PASSIVO	25.977	27.618

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,64	0,65
LC (Liquidez Corrente)	0,64	0,66

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	88	174
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-89
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	16
RESULTADO BRUTO	1.269	-1.116
Despesas de Comercialização	0	574
Despesas Administrativas	1.361	7.537
Resultado Financeiro Líquido	59	363
Receitas Financeiras	234	859
Despesas Financeiras	175	496
Resultado Patrimonial	0	-52
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	52
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-33	-8.916
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-33	-8.916

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	145,0%	142,2%
CE (Composição do endividamento)	53,1%	54,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	265,27

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. UNISINOS, 950 - CENTRO COMUNITÁ /
Bairro: CRISTO REI – CEP: 93.022-000 // São
Leopoldo/RS

COOPERSINOS LTDA

Registro: 40.424-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.792
Beneficiários em jun/20: 3.867

CNPJ: 72.350.382/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.313	16.402	PASSIVO CIRCULANTE	7.653	7.183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.567	8.828
Disponível	1.044	367	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.858	1.767	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.603	8.885
Realizável	15.269	16.035	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.603	8.885
Aplicações Financeiras	11.749	12.847	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.222	2.194	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.527	10.654	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	802	788	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-36	-57
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	802	788	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	49	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.308	10.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	736	655	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.302	10.625
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.068	1.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	220
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-741	-2.017
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	246	115	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	493	963
Bens e Títulos a Receber	464	386	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.007	1.898	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	408	328	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	289	198	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	40			
Títulos e Créditos a Receber	273	182	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	38			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5.699	5.339			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	102	102
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	102	102
Imobilizado	8	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	19
TOTAL DO ATIVO	16.721	16.730

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	-8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,9%	-15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,7%	-12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,6%	-15,7%
Margem EBIT	-9,3%	-12,7%
Margem EBITDA	-9,0%	-12,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	116,2%	122,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	12,1%
COMB	125,1%	135,0%
COMBA	120,2%	123,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	23,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	808	808
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	808	808
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	808	808
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.260	8.739
Capital Social / Patrimônio Social	149	143
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.984	9.984
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.984	9.984
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.873	-1.388
TOTAL DO PASSIVO	16.721	16.730

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,28

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	493	963
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-263	-1.058
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	403	1.071
Resultado Financeiro Líquido	184	848
Receitas Financeiras	241	1.010
Despesas Financeiras	57	162
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-482	-1.281
Imposto de Renda	2	72
Contribuição Social	1	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-485	-1.388

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	89,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	199,20	192,13

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

PEDRO ALVARES CABRAL, 900 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 99.700-000 // Erechim/RS

Registro: 40.680-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.698
Beneficiários em jun/20: 3.776

CNPJ: 03.268.622/0001-93

COOPUSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.374	5.746	PASSIVO CIRCULANTE	2.943	2.809	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.046	12.904
Disponível	236	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.788	2.670	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.046	12.904
Realizável	7.138	5.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.281	1.180	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.046	12.904
Aplicações Financeiras	5.754	4.356	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.559	1.399	Não Ganha - PPCNG	1.281	1.180	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.195	2.957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.384	1.286	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.330	1.214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	306	251	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.162	12.068
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.184	11.860
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.164	1.186	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-22	208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	73	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.884	836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	28
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	367	890	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	108	629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	39			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	113	100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	100	58						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	572						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	42
Imobilizado	195	201
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	131	133
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	65	69
Intangível	16	18
TOTAL DO ATIVO	7.741	6.636

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	-16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	6,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	-4,9%
Margem EBIT	15,3%	-4,5%
Margem EBITDA	15,5%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,3%	93,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,6%	14,0%
COMB	86,8%	107,5%
COMBA	85,5%	105,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	9,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44	55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.754	3.772
Capital Social / Patrimônio Social	54	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.643	3.719
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.643	3.719
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.058	0
TOTAL DO PASSIVO	7.741	6.636

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,05

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	-12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.888	858
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	955	1.807
Resultado Financeiro Líquido	113	302
Receitas Financeiras	132	344
Despesas Financeiras	19	41
Resultado Patrimonial	12	19
Receitas Patrimoniais	12	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.058	-627
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.058	-627

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	98,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	314,66	303,51

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARCELO CÂNDIA, 925 - / Bairro: SANTA RITA – CEP: 68.901-341 // Macapá/AP

UNIODONTO AMAPÁ

Registro: 36.578-5

CNPJ: 02.254.846/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 24.817

Beneficiários em jun/20: 24.750

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.005	2.531	PASSIVO CIRCULANTE	1.022	1.184	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.091	8.167
Disponível	78	60	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	443	591	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.252	8.396
Realizável	2.926	2.471	Provisões de Prêmios / Contraprestações	221	216	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.252	8.396
Aplicações Financeiras	1.617	1.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	779	767	Não Ganha - PPCNG	221	216	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	837	976	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	467	420	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-160	-229
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	464	417	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.094	4.120
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.244	4.436
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	216	366	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-149	-317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	11	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.997	4.047
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	10	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	30
Créditos Tributários e Previdenciários	175	192	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	441	759
Bens e Títulos a Receber	64	68	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	5
Conta-Corrente com Cooperados	600	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.030	3.112	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	0	Provisões	45	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	45	6	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	2	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	168			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	157	201			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	257	200			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	37	37
Imobilizado	2.986	3.076
Imóveis de Uso Próprio	2.601	2.661
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.601	2.661
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	384	415
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	384	415
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.035	5.643

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,2%	41,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	3,1%
Margem EBIT	22,1%	3,7%
Margem EBITDA	24,4%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,8%	50,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	41,0%	38,5%
COMB	67,8%	89,1%
COMBA	67,6%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	106,7	93,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	0,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	514	590
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	514	590
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.500	3.870
Capital Social / Patrimônio Social	2.487	2.515
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.176	1.176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.176	1.176
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	838	179
TOTAL DO PASSIVO	6.035	5.643

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,94	2,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	439	753
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	850	1.389
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112	198
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	738	1.191
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48	91
RESULTADO BRUTO	2.545	3.349
Despesas de Comercialização	4	9
Despesas Administrativas	1.678	3.148
Resultado Financeiro Líquido	15	62
Receitas Financeiras	37	110
Despesas Financeiras	22	48
Resultado Patrimonial	3	2
Receitas Patrimoniais	3	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	883	256
Imposto de Renda	30	0
Contribuição Social	15	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	838	256

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,5%	54,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	31,4%
CE (Composição do endividamento)	66,5%	66,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	27,30	27,64

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA TUTOIA, 51 - / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 37.701-080 // Poços de Caldas/MG

UNIODONTO POÇOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 40.979-1

CNPJ: 03.494.031/0001-34

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 29.459

Beneficiários em jun/20: 27.893

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.345	2.165	PASSIVO CIRCULANTE	687	1.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.518	7.874
Disponível	343	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	330	609	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.602	8.012
Realizável	2.002	2.089	Provisões de Prêmios / Contraprestações	126	169	à Saúde	3.602	8.012
Aplicações Financeiras	693	752	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	690	750	Não Ganha - PPCNG	126	169	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	708	797	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	702	782	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-138
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.261	3.909
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	204	439	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.496	3.779
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-235	130
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	33	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.256	3.965
Créditos Tributários e Previdenciários	116	111	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	66
Bens e Títulos a Receber	227	245	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111	449
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	258	183	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	89	341
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116	136	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	134			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	65			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	180	171			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6	6
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	110	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	95
Hospitalares / Odontológicos	16	26
Não Hospitalares / Odontológicos	61	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	33	35
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.461	2.300

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,0%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,3%	40,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	3,8%
Margem EBIT	14,9%	4,6%
Margem EBITDA	15,2%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,9%	49,6%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,5%
DA (despesas administrativas)	36,5%	33,6%
COMB	74,6%	85,8%
COMBA	74,9%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,3	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.276	1.276
Capital Social / Patrimônio Social	169	169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	901	901
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	618	618
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	207	207
TOTAL DO PASSIVO	1.963	2.300

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,41	2,11
LC (Liquidez Corrente)	3,41	2,11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	23	108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	423	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	364	808
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	89	340
RESULTADO BRUTO	1.875	3.157
Despesas de Comercialização	81	200
Despesas Administrativas	1.282	2.643
Resultado Financeiro Líquido	-14	-19
Receitas Financeiras	12	46
Despesas Financeiras	27	65
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	498	298
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	498	298

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	20,02	22,06

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DONA ANITA MAYER, 139 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 13.020-350 // Campinas/SP

Registro: 41.916-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 15.011
Beneficiários em jun/20: 16.566

CNPJ: 17.273.560/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.823	13.085	PASSIVO CIRCULANTE	20.737	21.014	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.710	42.185
Disponível	8	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.571	11.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.892	43.425
Realizável	15.815	13.077	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.829	620	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.892	43.425
Aplicações Financeiras	547	967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.829	620	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	547	967	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.230	1.385	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.182	-1.240
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.230	1.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	520	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.010	40.060
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.538	6.787	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.369	40.426
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.683	4.043	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-359	-366
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.700	2.125
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.048
Créditos Tributários e Previdenciários	71	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.135	0
Bens e Títulos a Receber	13.967	10.702	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.257	10.412	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.463	1.621	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.572	6.019			
Títulos e Créditos a Receber	501	501	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.881	3.042			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	714	491			
Ativo Fiscal Diferido	1.598	837	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	295	283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	70	0						

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.794	8.791
Imóveis de Uso Próprio	7.680	7.680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.680	7.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.055	1.099
Hospitalares / Odontológicos	587	626
Não Hospitalares / Odontológicos	468	474
Imobilizações em Curso	60	12
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.080	23.497

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	-30,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-315,3%	139,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,9%	6,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	-16,9%
Margem EBIT	29,6%	-12,3%
Margem EBITDA	29,8%	-12,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	95,0%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,5%
DA (despesas administrativas)	18,5%	19,3%
COMB	96,1%	117,7%
COMBA	96,8%	118,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,4	61,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.573	7.595
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.045	3.272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.045	3.272
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.045	3.272
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.482	4.248
Débitos Diversos	47	75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.231	-5.112
Capital Social / Patrimônio Social	9.685	9.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	578	578
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	578	578
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.570	-15.451
TOTAL DO PASSIVO	27.080	23.497

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,65	0,51
LC (Liquidez Corrente)	0,76	0,62

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.135	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	301	414
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	236	365
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.534	2.759
Despesas de Comercialização	847	1.485
Despesas Administrativas	4.006	8.123
Resultado Financeiro Líquido	-151	-389
Receitas Financeiras	224	1.411
Despesas Financeiras	375	1.800
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.531	-7.238
Imposto de Renda	1.034	0
Contribuição Social	376	0
Impostos Diferidos	-760	-124
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.881	-7.114

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,5%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	104,5%	121,8%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	73,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	230,70	241,71

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. CASSIANO JORGE FERNANDES, 969 - / Bairro:
PARQUE SÃO PAULO – CEP: 85.802-035 //
Cascavel/PR

Registro: 41.875-7

CNPJ: 73.505.463/0001-89

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA EPP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.545	2.974	PASSIVO CIRCULANTE	3.475	2.975	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.787	3.268
Disponível	693	478	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.938	3.543
Realizável	2.852	2.496	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	909	602	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	559	552	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.938	3.543
Aplicações Livres	350	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.005	886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-151	-275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.005	886	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.195	1.151	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.787	3.268
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	44
Bens e Títulos a Receber	938	1.008	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.146	1.108	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	445	363	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	21	44
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	301	260			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.533	1.299			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	446	265			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	151	149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	151	149
Imobilizado	281	202
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	281	202
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	281	202
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.990	3.338

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,5%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,0%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	2,5%
Margem EBIT	22,5%	16,8%
Margem EBITDA	23,6%	18,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,2%	7,9%
DA (despesas administrativas)	70,8%	75,6%
COMB	74,0%	83,5%
COMBA	83,5%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,2	97,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45	45
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	45
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	45	45
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	471	237
Capital Social / Patrimônio Social	440	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31	-203
TOTAL DO PASSIVO	3.990	3.257

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93	65
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.715	3.247
Despesas de Comercialização	58	258
Despesas Administrativas	1.265	2.470
Resultado Financeiro Líquido	-203	-423
Receitas Financeiras	10	30
Despesas Financeiras	213	453
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	189	96
Imposto de Renda	24	10
Contribuição Social	12	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	153	81

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,2%	90,5%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DA SAÚDE - EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. ANGÉLICA, 321 - 13º ANDAR / CONJUNTO
01 / Bairro: SANTA CECÍLIA – CEP: 01.227-000
// São Paulo/SP

Registro: 41.896-0

CNPJ: 17.670.901/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.700	12.568	PASSIVO CIRCULANTE	7.415	12.556	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.705	14.653
Disponível	459	457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.453	15.812
Realizável	5.240	12.111	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.212	7.816	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.204	7.816	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.453	15.812
Aplicações Livres	8	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.647	1.960	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-748	-1.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.195	1.506	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	451	454	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.409	7.839	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.705	14.653
Despesas Diferidas	201	933	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	611
Créditos Tributários e Previdenciários	55	309	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	841	918	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.125	1.091	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.437	6.808	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131	113	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.582	2.298	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	985	1.354	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458	216			
Créditos Tributários e Previdenciários	267	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	998	4.149			
Títulos e Créditos a Receber	100	743	Débitos Diversos	550	352			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	606	606						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DA SAÚDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.597	945
Imóveis de Uso Próprio	1.337	709
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.337	709
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	214	190
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	214	190
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	46
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.282	14.866

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-81,6%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,6%	96,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	0,7%
Margem EBIT	13,2%	14,5%
Margem EBITDA	13,4%	15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	21,5%	26,2%
DA (despesas administrativas)	52,7%	61,5%
COMB	74,2%	87,7%
COMBA	87,1%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	48,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	104	926
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	86
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	86
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	840
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	762	1.384
Capital Social / Patrimônio Social	3.456	3.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	344	344
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.037	-2.415
TOTAL DO PASSIVO	8.282	14.866

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,89	1,03
LC (Liquidez Corrente)	0,77	1,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.769	1.103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.200	2.177
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-431	-1.073
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.012	14.161
Despesas de Comercialização	2.087	3.836
Despesas Administrativas	5.114	9.012
Resultado Financeiro Líquido	-1.433	-1.062
Receitas Financeiras	470	1.105
Despesas Financeiras	1.903	2.167
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-622	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	145
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-622	105

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,8%	90,7%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	93,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

Avenida Nossa Senhora da Penha, 595 - Sala
1004 / Bairro: Santa Lúcia – CEP: 29.056-245 //
Vitória/ES

CORRETA BENEFÍCIOS

Registro: 42.189-8

CNPJ: 33.733.738/0001-17

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36	63	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	36	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORRETA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	38	65

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-72,0%	-54,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-41,9%	-54,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65	65
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-35	-35
TOTAL DO PASSIVO	65	65

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	408,08	710,96
LC (Liquidez Corrente)	408,08	710,96

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27	35
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-27	-35
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-27	-35

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEQUETITA, 145 - CONJ. 101 / Bairro:
JARDIM PROF BENOÁ – CEP: 04.552-060 // São
Paulo/SP

Registro: 39.724-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 40.594
Beneficiários em jun/20: 41.717

CNPJ: 69.099.307/0001-98

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.216	1.669	PASSIVO CIRCULANTE	769	843	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.315	4.771
Disponível	229	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	496	623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.446	5.046
Realizável	1.987	1.400	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.446	5.046
Aplicações Financeiras	1.329	1.077	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	570	594	Não Ganha - PPCNG	11	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	760	482	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	239	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-130	-275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	129	239	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	618	1.548
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	69	182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	632	1.507
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	415	429	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-14	41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.697	3.224
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	100
Créditos Tributários e Previdenciários	518	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	79	Comercialização sobre Operações	7	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	286	271	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	98	87	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	148	130			
Ativo Fiscal Diferido	0	15	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	72						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	188	182
Imóveis de Uso Próprio	97	103
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	97	103
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	91	78
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	91	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	2.502	1.940

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,4%	31,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,1%	59,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,9%	66,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,6%	12,8%
Margem EBIT	36,4%	18,4%
Margem EBITDA	37,6%	20,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,7%	32,4%
DC (despesas comercialização)	10,2%	11,0%
DA (despesas administrativas)	35,6%	36,8%
COMB	72,5%	80,2%
COMBA	58,9%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	42,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	216	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	99	72
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	99	72
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	117	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.518	1.026
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	401	401
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	401	401
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	491	0
TOTAL DO PASSIVO	2.502	1.940

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,35	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,88	1,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	135	52
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	99	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42	97
RESULTADO BRUTO	1.548	3.174
Despesas de Comercialização	236	523
Despesas Administrativas	823	1.757
Resultado Financeiro Líquido	535	-4
Receitas Financeiras	618	72
Despesas Financeiras	83	76
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.023	890
Imposto de Renda	149	168
Contribuição Social	58	68
Impostos Diferidos	132	44
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	685	610

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	92,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	9,38	11,09

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

ST SCN QUADRA 5 BLOCO A, 719 - SALA / Bairro:
CENTRO – CEP: 70.715-900 // Brasília/DF

Registro: 42.204-5

CNPJ: 34.824.393/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69	250	PASSIVO CIRCULANTE	63	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	69	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	63	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	235	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	235	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	235	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	304	250

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	250	250
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	313	250

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	1.250,13
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1.250,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	0

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	77,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,8%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS CEDROS, 501 - SALA 03 / Bairro:
JARDIM SÃO PAULO – CEP: 13.468-020 //
Americana/SP

Registro: 41.973-7

CNPJ: 11.973.274/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	134	141	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	134	141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	130	137	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	130	137	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	134	141

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	381,8%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	134	141
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16	-9
TOTAL DO PASSIVO	134	141

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3.778,76	805,73
LC (Liquidez Corrente)	3.778,76	805,73

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7	28
Resultado Financeiro Líquido	0	7
Receitas Financeiras	1	7
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7	-21
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7	-23

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

DENTAL CENTER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DES. JOSE PEREGRINO, 216 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-500 // João Pessoa/PB

DENTAL CENTER LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 33.945-8 CNPJ: 35.436.658/0001-25
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 46.893
Beneficiários em jun/20: 45.673

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.173	2.110	PASSIVO CIRCULANTE	2.311	2.500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.622	10.716
Disponível	373	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.046	1.310	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.992	11.366
Realizável	2.800	2.083	Provisões de Prêmios / Contraprestações	480	542	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.992	11.366
Aplicações Financeiras	806	743	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	753	743	Não Ganha - PPCNG	480	542	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.727	1.308	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-370	-651
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.727	1.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.702	4.426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	191	385	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.702	4.347
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	375	383	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	79
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.920	6.289
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	16
Créditos Tributários e Previdenciários	0	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	5
Bens e Títulos a Receber	149	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	119	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.806	2.976	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	37	139	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	678	327			
Títulos e Créditos a Receber	37	33	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	201	572			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	386	291			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL CENTER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.765	2.834
Imóveis de Uso Próprio	2.441	2.490
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	76	102
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.365	2.388
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31	32
Não Hospitalares / Odontológicos	220	233
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	74	78
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	5.979	5.086

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,9%	29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,8%	55,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,4%	5,6%
Margem EBIT	28,7%	10,1%
Margem EBITDA	29,9%	11,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	30,3%	41,3%
DC (despesas comercialização)	11,7%	13,1%
DA (despesas administrativas)	28,3%	33,6%
COMB	70,2%	88,1%
COMBA	71,6%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,0	46,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	31,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	553	569
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	139	156
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	406	406
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.025	2.017
Capital Social / Patrimônio Social	2.260	2.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	115	115
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	115	115
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-350	-358
TOTAL DO PASSIVO	4.889	5.086

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	0,73
LC (Liquidez Corrente)	1,37	0,84

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	127	317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103	277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.814	5.994
Despesas de Comercialização	655	1.407
Despesas Administrativas	1.589	3.604
Resultado Financeiro Líquido	-113	-289
Receitas Financeiras	44	82
Despesas Financeiras	157	371
Resultado Patrimonial	0	14
Receitas Patrimoniais	0	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.458	706
Imposto de Renda	281	76
Contribuição Social	87	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.090	596

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,2%	55,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	81,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	19,55	20,11

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RUY CARNEIRO, 895 - / Bairro:
JARDIM MIRAMAR – CEP: 58.032-101 // João
Pessoa/PB

DENTAL GOLD

Registro: 30.073-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 43.578
Beneficiários em jun/20: 40.622

CNPJ: 01.402.285/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.851	2.179	PASSIVO CIRCULANTE	1.919	1.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.669	11.281
Disponível	27	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	622	1.093	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.073	12.023
Realizável	2.824	2.121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	426	559	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.073	12.023
Aplicações Financeiras	1.926	1.252	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.051	1.038	Não Ganha - PPCNG	426	559	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	875	214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	851	612	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-403	-741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	851	612	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.077	3.635
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	138	379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.173	3.682
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	58	155	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-96	-47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	103	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.593	7.646
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	139	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.966	2.063	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.171	228	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	10	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	10	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.937	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.082	581			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	205	240			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	234	228						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.795	1.835
Imóveis de Uso Próprio	1.745	1.775
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.745	1.775
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	50	60
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.816	4.242

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,5%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	0,3%
Margem EBIT	20,1%	2,6%
Margem EBITDA	20,9%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	19,0%	32,2%
DC (despesas comercialização)	4,2%	3,0%
DA (despesas administrativas)	27,7%	36,8%
COMB	50,8%	72,1%
COMBA	51,5%	73,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	94,3	82,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	37,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	543	616
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	543	616
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	543	616
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.355	1.702
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106	106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106	106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.249	-403
TOTAL DO PASSIVO	6.816	4.242

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.670	2.919
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.670	2.919
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.923	4.727
Despesas de Comercialização	237	342
Despesas Administrativas	1.568	4.154
Resultado Financeiro Líquido	-70	-156
Receitas Financeiras	25	68
Despesas Financeiras	95	224
Resultado Patrimonial	-1	-10
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.046	65
Imposto de Renda	171	17
Contribuição Social	66	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	809	38

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	43,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	75,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	21,80	22,03

DENTAL MASTER LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MAJOR LUIZ CAVALCANTE, 73 - LOJA
01 / Bairro: CENTRO – CEP: 57.935-000 //
Paripueira/AL

DENTAL MASTER

Registro: 41.374-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 21.888
Beneficiários em jun/20: 20.049

CNPJ: 04.212.174/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.497	2.200	PASSIVO CIRCULANTE	750	1.439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.132	10.169
Disponível	253	69	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	533	728	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.323	10.588
Realizável	1.244	2.131	Provisões de Prêmios / Contraprestações	533	728	à Saúde	4.323	10.588
Aplicações Financeiras	427	275	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.323	10.588
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	168	Não Ganha - PPCNG	533	728	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	427	107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	549	872	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	549	872	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-192	-419
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.819	4.491
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.819	4.491
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	12	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.312	5.678
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	12	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	267	985	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	919	1.007	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	55	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	10	497	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	10	497	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49	78			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL MASTER LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20	0
Imobilizado	859	953
Imóveis de Uso Próprio	86	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	767	860
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	420	453
Imobilizações em Curso	346	407
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.416	3.207

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	40,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	73,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,5%	52,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	12,7%
Margem EBIT	14,1%	15,3%
Margem EBITDA	16,4%	17,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,0%	44,2%
DC (despesas comercialização)	6,7%	7,0%
DA (despesas administrativas)	34,9%	30,3%
COMB	85,6%	81,5%
COMBA	87,5%	83,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	9
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.665	1.758
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	83	83
Reservas	375	375
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	375	375
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.008	1.101
TOTAL DO PASSIVO	2.416	3.207

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,53

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	43	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-25	158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.295	5.352
Despesas de Comercialização	276	716
Despesas Administrativas	1.441	3.082
Resultado Financeiro Líquido	-88	-181
Receitas Financeiras	5	4
Despesas Financeiras	93	185
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	490	1.374
Imposto de Renda	28	54
Contribuição Social	17	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	445	1.288

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,6%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,1%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	31,95	38,96

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR CESÁRIO MOTA, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 09.010-100 // Santo André/SP

Registro: 31.436-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 51.322
Beneficiários em jun/20: 49.221

CNPJ: 00.571.628/0001-47

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.882	1.139	PASSIVO CIRCULANTE	1.010	500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.110	4.796
Disponível	45	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	392	265	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.278	5.106
Realizável	1.837	1.114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	198	194	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.278	5.106
Aplicações Financeiras	1.095	490	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.021	416	Não Ganha - PPCNG	198	194	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	74	74	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	624	620	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-168	-310
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	624	620	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	854	1.723
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	141	71	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	800	1.723
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	53	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.256	3.073
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Bens e Títulos a Receber	118	4	Comercialização sobre Operações	29	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	371	373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	110	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	381	104			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	190	113			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	175	174
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	175	174
Imobilizado	86	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	9
Não Hospitalares / Odontológicos	20	23
Imobilizações em Curso	57	57
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	2.253	1.512

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,1%	28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	110,4%	94,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,5%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	9,0%
Margem EBIT	27,8%	15,6%
Margem EBITDA	28,0%	15,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,5%	35,9%
DC (despesas comercialização)	2,8%	6,8%
DA (despesas administrativas)	42,2%	42,6%
COMB	72,4%	85,4%
COMBA	73,4%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,1	70,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,6	14,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	207	126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	157	104
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	157	104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27	0
Débitos Diversos	23	21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	493	456
Capital Social / Patrimônio Social	484	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	314
Reservas	402	402
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	402	402
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-393	-430
TOTAL DO PASSIVO	1.709	1.082

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,86	2,28

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	44
RESULTADO BRUTO	2.256	3.033
Despesas de Comercialização	86	328
Despesas Administrativas	1.311	2.045
Resultado Financeiro Líquido	-42	-69
Receitas Financeiras	7	86
Despesas Financeiras	49	155
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	817	590
Imposto de Renda	197	112
Contribuição Social	75	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	544	430

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	79,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	10,30	13,82

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ FLAVIA BORLET, 197 - / Bairro:
HAUER – CEP: 81.630-170 // Curitiba/PR

Registro: 30.448-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 662.146
Beneficiários em jun/20: 660.283

CNPJ: 78.738.101/0001-51

DENTAL UNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.803	31.429
Disponível	878	398
Realizável	32.925	31.031
Aplicações Financeiras	22.834	18.848
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.078	3.257
Aplicações Livres	19.757	15.591
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.435	8.966
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.435	8.966
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	831	695
Bens e Títulos a Receber	1.683	2.411
Despesas Antecipadas	47	0
Conta-Corrente com Cooperados	94	110
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.416	11.214
Realizável a Longo Prazo	2.821	2.703
Aplicações Financeiras	102	102
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	102	102
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.719	2.600
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.802	7.456
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	936	3.529
Provisões de Prêmios / Contraprestações	639	1.030
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	639	1.030
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	74	2.320
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	223	180
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	951	1.331
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.549	2.318
Conta-Corrente de Cooperados	365	277

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.265	99.044
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.824	100.862
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.824	100.862
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-559	-1.817
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.038	47.730
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.995	47.729
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	1
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.226	51.314
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	230	514
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	270
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	34	270
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	112	112
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	112	112
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	112	112
Imobilizado	7.438	8.223
Imóveis de Uso Próprio	5.345	5.994
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.345	5.994
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	313	430
Não Hospitalares / Odontológicos	1.706	1.730
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	74	69
Intangível	45	176
TOTAL DO ATIVO	44.219	42.643

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,7%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,3%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,1%	47,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	4,7%
Margem EBIT	16,2%	5,7%
Margem EBITDA	17,2%	6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,2%	48,2%
DC (despesas comercialização)	17,9%	18,2%
DA (despesas administrativas)	26,5%	28,3%
COMB	79,6%	94,7%
COMBA	79,2%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,6	62,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	17,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.765	10.069
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.243	10.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.243	10.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	521	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	521	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	521	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.831	20.455
Capital Social / Patrimônio Social	8.500	8.494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.331	11.962
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.331	11.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	36.398	37.981

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,70	1,95
LC (Liquidez Corrente)	7,04	4,22

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.164	4.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	235	276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.929	4.634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	27
RESULTADO BRUTO	30.322	47.160
Despesas de Comercialização	9.200	18.020
Despesas Administrativas	13.581	28.022
Resultado Financeiro Líquido	260	2.606
Receitas Financeiras	752	3.526
Despesas Financeiras	491	920
Resultado Patrimonial	33	959
Receitas Patrimoniais	33	959
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.834	4.682
Imposto de Renda	8	13
Contribuição Social	5	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.821	4.662

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,7%	41,1%
CE (Composição do endividamento)	35,4%	42,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	12,88	12,68

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTO AMARO, 3330 - CONJUNTO 13 /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.556-300 // São
Paulo/SP

DENTALPAR

Registro: 32.289-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 124.977
Beneficiários em jun/20: 112.057

CNPJ: 02.156.150/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.444	5.863	PASSIVO CIRCULANTE	3.044	3.062	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.485	16.721
Disponível	11	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.928	2.499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.989	17.622
Realizável	6.432	5.816	Provisões de Prêmios / Contraprestações	242	803	à Saúde	9.989	17.622
Aplicações Financeiras	4.824	3.718	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.647	1.526	Não Ganha - PPCNG	242	803	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.177	2.192	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.291	1.445	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.252	1.445	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.198	1.135	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-505	-901
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	488	561	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.120	6.944
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.193	7.265
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	99	14	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-73	-321
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	285	243	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	89	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.365	9.776
Bens e Títulos a Receber	32	411	Comercialização sobre Operações	10	14	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	508	511	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	453	450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	8	8	Provisões	0	61	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	61	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	8	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	393	389	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	721	198			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	296	290			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	54	62
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.951	6.374

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,4%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,6%	54,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	3,6%
Margem EBIT	18,1%	7,4%
Margem EBITDA	18,2%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,9%	41,5%
DC (despesas comercialização)	26,7%	24,5%
DA (despesas administrativas)	20,5%	25,0%
COMB	80,1%	91,0%
COMBA	80,4%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,2	47,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	69,1	58,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	274	248
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	202
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	157	202
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	65	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.633	3.064
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	917	348
TOTAL DO PASSIVO	6.951	6.374

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,91
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,91

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	337	669
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	223	592
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.028	9.107
Despesas de Comercialização	2.537	4.095
Despesas Administrativas	1.941	4.180
Resultado Financeiro Líquido	-29	190
Receitas Financeiras	170	410
Despesas Financeiras	199	220
Resultado Patrimonial	0	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.521	1.017
Imposto de Renda	410	299
Contribuição Social	152	116
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	959	602

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	92,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	12,91	11,33

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SIA TRECHO 3/4, L 625/695 - BL A - SALA 334-A
- ED SIA CENTRO EMP / Bairro: BRASILIA - CEP:
71.200-030 // Brasília/DF

Registro: 36.103-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 20.482
Beneficiários em jun/20: 24.908

CNPJ: 01.821.083/0001-42

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.085	1.258	PASSIVO CIRCULANTE	708	773	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.232	2.483
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	226	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.298	2.660
Realizável	1.084	1.258	Provisões de Prêmios / Contraprestações	220	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.298	2.660
Aplicações Financeiras	278	528	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	220	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	278	528	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	236	204	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65	-177
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	236	204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	390	1.306
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	569	1.365
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	56	226	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-180	-59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	843	1.177
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	537	504	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	504	501	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	500	496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	336	331	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	336	331	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	274	150			
Títulos e Créditos a Receber	26	26	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	149	391			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	138						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.589	1.758

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,0%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,6%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,8%	47,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,2%	-0,7%
Margem EBIT	-20,7%	1,7%
Margem EBITDA	-20,7%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,6%	52,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	88,5%	48,3%
COMB	120,1%	100,9%
COMBA	120,7%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,8	75,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,6	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	233	52
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52	52
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	181	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	933	933
Capital Social / Patrimônio Social	2.777	2.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	894	894
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.738	-2.738
TOTAL DO PASSIVO	1.875	1.758

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,63

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	823	1.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.091	1.200
Resultado Financeiro Líquido	-6	22
Receitas Financeiras	12	66
Despesas Financeiras	18	44
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-274	-3
Imposto de Renda	7	9
Contribuição Social	4	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-286	-16

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	93,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	9,84	10,73

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERNARDO GUIMARÃES, 1587 - 8º ANDAR
/ Bairro: FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-082 //
Belo Horizonte/MG

Registro: 35.766-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.905
Beneficiários em jun/20: 1.891

CNPJ: 19.969.500/0001-64

DESBAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.109	27.718	PASSIVO CIRCULANTE	1.573	1.504	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.112	15.144
Disponível	114	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.376	1.332	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.112	15.144
Realizável	27.995	27.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.112	15.144
Aplicações Financeiras	27.871	27.136	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.121	2.214	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.750	24.921	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	437	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16	333	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20	22	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.589	13.082
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	7	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.538	12.938
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.353	1.302	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	144
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49	104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	59	71	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	24	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.524	2.062
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	24	24	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	379	849
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	379	848
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.718	3.680	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.718	3.680	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	10	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	52	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.718	3.680						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.827	31.398

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	8,1%
Margem EBIT	13,4%	9,0%
Margem EBITDA	13,4%	9,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,2%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,3%	23,4%
COMB	101,5%	109,8%
COMBA	97,2%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.720	3.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.720	3.685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.720	3.685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.534	26.210
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.534	26.210
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.534	26.210
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	31.827	31.398

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,01	6,05
LC (Liquidez Corrente)	17,87	18,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	214	522
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	214	501
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	81	196
RESULTADO BRUTO	1.608	2.194
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.649	3.551
Resultado Financeiro Líquido	365	2.580
Receitas Financeiras	1.129	2.723
Despesas Financeiras	764	143
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	324	1.223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	324	1.223

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	29,7%	29,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	709,37	671,28

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais		
AVENIDA BRIGADEIRO LUÍS ANTÔNIO, 4348 - / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.402-002 // São Paulo/SP	Registro: 41.528-6	CNPJ: 04.617.017/0001-43	
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios		
	Beneficiários em dez/19: X.X.X		
	Beneficiários em jun/20: X.X.X		

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.952	6.100	PASSIVO CIRCULANTE	6.901	4.954	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.475	10.711
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.563	11.352
Realizável	7.951	6.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.014	1.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.014	1.000	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.563	11.352
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.399	2.230	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-88	-641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.399	2.230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.558	1.878	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.475	10.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	727	602
Bens e Títulos a Receber	5.531	2.862	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.558	1.878	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26	26	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.245	2.942			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	98	134			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.978	6.127

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	34,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	-145,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	114,2%	81,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	19,9%
Margem EBIT	45,6%	36,5%
Margem EBITDA	45,6%	36,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	69,6%	45,1%
COMB	69,6%	45,1%
COMBA	73,1%	46,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	170,7	75,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	231	505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	167	167
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	167	167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	64	338
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	668	-1.463
Capital Social / Patrimônio Social	512	512
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	156	-1.975
TOTAL DO PASSIVO	7.800	3.996

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,23

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	727	602
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	517	2.618
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	517	2.618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.685	8.694
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.027	4.830
Resultado Financeiro Líquido	-69	-301
Receitas Financeiras	15	49
Despesas Financeiras	84	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	589	3.563
Imposto de Renda	299	1.047
Contribuição Social	112	386
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	178	2.131

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,4%	89,1%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	90,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JÚLIO DE CASTILHOS, 132 - 10º ANDAR -
CONJUNTO 1004 / Bairro: CENTRO – CEP:
90.030-130 // Porto Alegre/RS

DOCTOR CLIN SAÚDE INTEGRADA

Registro: 34.968-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 81.913
Beneficiários em jun/20: 90.445

CNPJ: 01.387.625/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	78.681	65.136	PASSIVO CIRCULANTE	51.951	38.673	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.482	170.515
Disponível	1.148	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.868	33.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.456	175.033
Realizável	77.533	65.004	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.456	175.033
Aplicações Financeiras	70.824	58.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.200	31.968	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.624	26.375	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.256	4.516	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.975	-4.519
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.730	3.996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.465	5.088	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.232	131.712
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.127	13.968	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.803	130.047
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.276	14.847	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.429	1.666
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	526	520	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.250	38.802
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.205	2.585
Créditos Tributários e Previdenciários	834	1.807	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.082	1.861
Bens e Títulos a Receber	580	307	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	132	76
Despesas Antecipadas	39	30	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.499	39.067	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.903	4.833	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	22	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.356	1.268			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.705	3.479			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.710	4.657						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	193	177						

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37.211	24.240
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	37.211	24.240
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	37.211	24.240
Imobilizado	11.137	9.740
Imóveis de Uso Próprio	1.500	1.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.500	1.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.258	1.342
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.258	1.342
Imobilizações em Curso	7.694	6.691
Outras Imobilizações	685	656
Intangível	248	254
TOTAL DO ATIVO	132.180	104.203

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	23,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	12,0%
Margem EBIT	25,3%	17,0%
Margem EBITDA	25,6%	17,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,5%	77,2%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,3%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,8%
COMB	76,5%	88,4%
COMBA	76,1%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,9	65,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.078	8.079
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.449	4.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.449	4.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.510	2.766
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.510	2.766
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	60
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	108	60
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11	427
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.151	57.451
Capital Social / Patrimônio Social	51.250	51.250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.270	6.270
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.270	6.270
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-69	-69
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.700	0
TOTAL DO PASSIVO	132.180	104.203

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,68

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	949	1.785
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-106	-207
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.609	2.933
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	934	1.995
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	674	938
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12	25
RESULTADO BRUTO	32.810	40.084
Despesas de Comercialização	1.788	2.267
Despesas Administrativas	8.472	16.713
Resultado Financeiro Líquido	416	4.098
Receitas Financeiras	2.439	5.072
Despesas Financeiras	2.023	974
Resultado Patrimonial	-1.376	2.773
Receitas Patrimoniais	204	2.821
Despesas Patrimoniais	1.580	48
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.590	27.977
Imposto de Renda	5.703	5.476
Contribuição Social	2.067	2.082
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.820	20.419

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	82,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	177,83	157,95

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA. ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANUELA BARBOSA, 1 - SOBRELOJA 111 /
Bairro: MEIER – CEP: 20.735-110 // Rio de
Janeiro/RJ

DONA SAÚDE.

Registro: 36.564-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 877
Beneficiários em jun/20: 3.435

CNPJ: 30.505.523/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	546	288	PASSIVO CIRCULANTE	530	208	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.060	327
Disponível	294	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	415	148	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.092	332
Realizável	251	272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	147	24	à Saúde	1.092	332
Aplicações Financeiras	148	166	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	148	166	Não Ganha - PPCNG	147	24	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	16	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	135	80	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-6
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	414	192
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	126	35	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	323	176
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	16
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	646	134
Créditos Tributários e Previdenciários	0	90	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.253	1.300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	17	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	20	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	20	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.253	1.274
Imóveis de Uso Próprio	1.120	1.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.120	1.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	54
Não Hospitalares / Odontológicos	46	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	87	100
Intangível	0	9
TOTAL DO ATIVO	1.799	1.588

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,5%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,8%	-13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,3%	-56,9%
Margem EBIT	-18,9%	-55,8%
Margem EBITDA	-17,0%	-52,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,0%	58,9%
DC (despesas comercialização)	9,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,6%	80,1%
COMB	85,5%	139,0%
COMBA	87,0%	134,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,0	249,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,9	165,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.269	1.380
Capital Social / Patrimônio Social	1.230	1.230
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	820	590
Reservas	165	165
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-946	-605
TOTAL DO PASSIVO	1.799	1.588

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,39

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	363	70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	282	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	285	65
Despesas de Comercialização	105	0
Despesas Administrativas	388	262
Resultado Financeiro Líquido	-18	11
Receitas Financeiras	7	15
Despesas Financeiras	25	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-225	-186
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-225	-186

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	69,7%	80,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	174,50	43,33

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOÃO CABRAL DE MELO NETO, 850 - BLOCO 2, SALAS 722 E 723 / Bairro: BARRA DA TIJUCA - CEP: 22.775-057 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.892-7	CNPJ: 17.312.105/0001-89
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	677	77	PASSIVO CIRCULANTE	41	41	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76	80
Disponível	629	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76	80
Realizável	48	48	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	76	80
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	45	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	45	45	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76	80
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	35	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	691	92

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	3,5%
Margem EBIT	2,4%	10,0%
Margem EBITDA	2,4%	10,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	97,6%	90,9%
COMB	97,6%	90,9%
COMBA	100,5%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	106,2	201,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	650	50
Capital Social / Patrimônio Social	635	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15	15
TOTAL DO PASSIVO	691	92

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	16,38	1,90
LC (Liquidez Corrente)	16,34	1,87

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	76	80
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	74	73
Resultado Financeiro Líquido	-2	-4
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	2	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	3

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,0%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais		
SHCS - Setor de Habitações Coletivas Sul, Quadra 502 - Bloco C, loja 37, parte 562 / Bairro: Asa Sul - CEP: 70.330-530 // Brasília/DF	Registro:	42.112-0	CNPJ: 27.252.086/0001-04
EASYPLAN ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	X.X.X	
	Beneficiários em jun/20:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	274	135	PASSIVO CIRCULANTE	68	10	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	175	122
Disponível	142	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	187	129
Realizável	132	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	122	50	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	122	50	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	187	129
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	20	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-7
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	10	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	175	122
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	54	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	274	135

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,4%	40,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	64,4%	78,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,7%	95,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	46,1%	45,5%
Margem EBIT	60,8%	60,3%
Margem EBITDA	60,8%	60,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,6%	35,8%
COMB	26,6%	35,8%
COMBA	28,2%	38,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	58,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	125	70
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	61	61
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4	-51
TOTAL DO PASSIVO	194	80

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,02	13,78
LC (Liquidez Corrente)	4,02	13,78

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	152	116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	47	43
Resultado Financeiro Líquido	-10	-8
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	11	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	95	65
Imposto de Renda	9	6
Contribuição Social	5	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	81	55

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	7,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ECOLE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BRIGADEIRO GAVIÃO PEIXOTO, 587 - /
Bairro: LAPA – CEP: 05.078-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.429-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 43.750
Beneficiários em jun/20: 39.201

CNPJ: 71.737.001/0001-61

AMR - ASSISTÊNCIA MÉDICA REGIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.185	23.899	PASSIVO CIRCULANTE	21.346	13.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.265	82.408
Disponível	4.637	451	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.440	11.313	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.673	84.606
Realizável	20.548	23.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.069	1.174	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.673	84.606
Aplicações Financeiras	14.445	13.896	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.306	11.705	Não Ganha - PPCNG	1.069	1.174	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.140	2.191	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.034	7.815	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.408	-2.198
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.034	7.815	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.472	6.250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.611	61.691
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.823	2.807	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.687	61.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.076	1.081	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-75	474
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.336	691	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.653	20.718
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	146	251	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	922	1.484	Comercialização sobre Operações	1.336	691	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.440	6.674	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.397	6.624	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	5.467	Provisões	43	12	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	43	12			
Aplicações Livres	0	5.467	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	822	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	828	439			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.700	781			
Ativo Fiscal Diferido	555	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	334						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	842	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43	51
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	51
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	43	51
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.626	30.573

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	0,8%
Margem EBIT	1,9%	1,6%
Margem EBITDA	2,0%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,1%	74,9%
DC (despesas comercialização)	5,0%	3,8%
DA (despesas administrativas)	11,0%	15,6%
COMB	89,0%	94,3%
COMBA	89,2%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	92,3	67,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.868	3.022
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.917	2.582
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.917	2.582
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.951	441
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.951	441
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.411	14.316
Capital Social / Patrimônio Social	9.598	9.598
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-8.187	4.718
TOTAL DO PASSIVO	26.626	30.573

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,81

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.324	5.369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.374	5.300
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-50	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.329	15.349
Despesas de Comercialização	2.144	3.170
Despesas Administrativas	4.747	12.879
Resultado Financeiro Líquido	-89	2.030
Receitas Financeiras	253	2.061
Despesas Financeiras	341	31
Resultado Patrimonial	0	-21
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	349	1.309
Imposto de Renda	73	451
Contribuição Social	31	169
Impostos Diferidos	-69	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	314	690

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,7%	53,2%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	81,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	165,27	150,83

ECONLIFE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. URBANO FIGUEIRA, 116 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.020-140 // Taubaté/SP

Registro: 41.375-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 44
Beneficiários em jun/20: 44

CNPJ: 04.388.452/0001-43

ECONLIFE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.393	1.443	PASSIVO CIRCULANTE	1.353	1.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27	128
Disponível	14	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	269	209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28	134
Realizável	1.379	1.423	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28	134
Aplicações Financeiras	178	182	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	156	156	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21	25	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	9	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89	205
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	208	161	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89	205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40	40	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-62	-77
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	180	178	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	988	1.049	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	523	535	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	852	830			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	60	60			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	171	136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	511	523
Imóveis de Uso Próprio	498	510
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	498	510
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	1.916	1.978

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,4%	-17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,4%	-33,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-227,4%	-60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-665,6%	-269,7%
Margem EBIT	-633,3%	-253,7%
Margem EBITDA	-588,6%	-234,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	327,4%	160,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	406,0%	214,0%
COMB	733,3%	374,4%
COMBA	x.x.x	354,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	188,4	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	464,7	296,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62	62
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	62
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	62	62
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	682	1.026
Capital Social / Patrimônio Social	376	376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	367	367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	359	359
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8	8
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-62	283
TOTAL DO PASSIVO	2.096	2.322

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,99	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,17

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-62	-77
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	110	273
Resultado Financeiro Líquido	-9	7
Receitas Financeiras	0	27
Despesas Financeiras	9	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-180	-343
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-180	-344

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,7%	26,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,8%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	95,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	102,49	241,78

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUIRINO DE ANDRADE, 185 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 01.049-902 // São Paulo/SP

Registro: 34.261-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 41.865
Beneficiários em jun/20: 41.374

CNPJ: 49.320.799/0001-92

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	152.525	183.632	PASSIVO CIRCULANTE	38.213	42.068	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	123.641	236.830
Disponível	120	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.306	22.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.859	237.178
Realizável	152.405	183.523	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.290	3.348	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.081	236.279
Aplicações Financeiras	143.933	175.351	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.290	3.348	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	777	899
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.761	34.831	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	104.171	140.520	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.665	5.269	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.004	1.199	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-218	-348
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.832	2.684	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.963	12.530	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	136.974	287.434
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.048	5.346	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	136.884	286.988
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	446
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.833	2.585	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.332	5.047	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-13.334	-50.604
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.430	2.427	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.305	5.013	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	100
Bens e Títulos a Receber	376	476	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	171.529	169.099	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	171.529	169.099	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	485	607			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	14.090	13.991			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	171.529	169.099						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	324.054	352.731

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,0%	-14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,1%	-38,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,7%	-25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,0%	-21,9%
Margem EBIT	-10,1%	-16,0%
Margem EBITDA	-10,1%	-16,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	110,8%	121,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,4%
COMB	119,5%	131,8%
COMBA	119,1%	116,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,7	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	17,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	178.098	175.906
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	178.098	175.906
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	178.098	175.906
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107.742	134.758
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	369	1.393
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	107.373	133.365
TOTAL DO PASSIVO	324.054	352.731

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,62
LC (Liquidez Corrente)	3,99	4,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.326	4.375
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	759	2.257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	567	2.119
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	989	4.222
RESULTADO BRUTO	-15.648	-59.102
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.768	24.629
Resultado Financeiro Líquido	425	31.841
Receitas Financeiras	13.963	45.728
Despesas Financeiras	13.538	13.887
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25.991	-51.890
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25.991	-51.890

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	17,7%	19,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	494,59	460,32

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE MESQUITA, 663 - LOJA 20 / Bairro: TIJUCA – CEP: 20.540-155 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.734-3	CNPJ: 39.245.402/0001-91
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.593	1.350	PASSIVO CIRCULANTE	446	446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	309	912
Disponível	383	409	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	309	912
Realizável	1.210	941	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	471	462	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	471	462	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	309	912
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	479	479	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	479	479	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	443	443	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	309	912
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	205	0
Bens e Títulos a Receber	259	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	443	443	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	205	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.597	1.354

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	166,4%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	78,6%	30,0%
Margem EBIT	82,4%	31,9%
Margem EBITDA	82,4%	32,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	89,2%	68,3%
COMB	89,2%	68,3%
COMBA	88,0%	61,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	279,0	189,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.151	908
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.126	883
TOTAL DO PASSIVO	1.597	1.354

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,57	3,03
LC (Liquidez Corrente)	3,57	3,03

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	514	912
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	276	623
Resultado Financeiro Líquido	4	102
Receitas Financeiras	16	120
Despesas Financeiras	12	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	243	392
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	118
RESULTADO LÍQUIDO	243	274

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ELO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
SHIS/SUL QI 05 BLOCO F SALA 318, QI 05 - CENTRO COMERCIAL GILBERTO SALOMÃO / Bairro: LAGO SUL – CEP: 71.615-560 // Brasília/DF ELO SAÚDE	Registro: 41.842-1	CNPJ: 13.122.792/0001-19
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em jun/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.937	12.475	PASSIVO CIRCULANTE	10.983	9.900	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.358	20.408
Disponível	2.952	2.577	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.310	21.862
Realizável	12.984	9.898	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.103	1.029	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.103	1.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	14.310	21.862
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.441	8.795	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-952	-1.454
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	11.441	8.795	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.622	7.355	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.358	20.408
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	364	381	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	46	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	395	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.259	6.974	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.066	897	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	570	441	Provisões	754	650	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	173	123	Provisão para IR e CSLL	754	650	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	173	123	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	612	313			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	996	1.583			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	397	318						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	387	378
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	387	378
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	387	378
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	109	78
TOTAL DO ATIVO	17.002	13.372

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,7%	33,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	81,1%	128,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,5%	97,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,6%	21,9%
Margem EBIT	38,0%	23,7%
Margem EBITDA	38,2%	23,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	18,9%	22,2%
DA (despesas administrativas)	43,2%	55,1%
COMB	62,1%	77,3%
COMBA	61,4%	76,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	154,2	155,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.019	3.472
Capital Social / Patrimônio Social	550	550
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.469	2.922
TOTAL DO PASSIVO	17.002	13.372

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,26

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	337	428
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	116	164
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	220	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.021	19.980
Despesas de Comercialização	2.524	4.536
Despesas Administrativas	5.773	11.242
Resultado Financeiro Líquido	160	258
Receitas Financeiras	357	626
Despesas Financeiras	197	367
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.884	4.460
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.884	4.460

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,6%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANITA GARIBALDI, 77 - EDIFÍCIO
 PIRÂMIDE - SALA 201 / Bairro: CENTRO - CEP:
 88.010-500 // Florianópolis/SC

Registro: 41.729-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 15.134
Beneficiários em jun/20: 15.272

CNPJ: 11.593.821/0001-03

ELOSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.193	14.181	PASSIVO CIRCULANTE	8.460	9.344	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.968	25.933
Disponível	131	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.959	4.942	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.968	25.933
Realizável	17.061	14.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.968	25.933
Aplicações Financeiras	14.239	7.681	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.559	5.490	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.680	2.191	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.469	5.804	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.398	4.812	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.760	24.106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	180	42	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.894	23.420
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.728	4.862	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-134	687
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	992	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.208	1.827
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	308	593	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	44	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.848	21.587	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.527	20.094	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	19.915	19.577	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	19.915	19.577	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	407	407	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	450	458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.050	3.944			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	205	111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	256	296
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	137	148
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	137	148
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	119	148
Intangível	1.066	1.198
TOTAL DO ATIVO	39.041	35.768

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	-10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,3%	-57,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,1%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	-14,5%
Margem EBIT	18,8%	-9,0%
Margem EBITDA	19,6%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	93,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,8%	23,2%
COMB	82,4%	116,2%
COMBA	82,4%	114,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	92,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	1,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.266	19.857
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	351	281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	351	281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.915	19.577
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.315	6.566
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.932	9.932
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.932	9.932
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17	-3.766
TOTAL DO PASSIVO	39.041	35.768

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,17
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,52

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	287	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	428	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-137	-244
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.920	1.778
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.160	6.029
Resultado Financeiro Líquido	-12	458
Receitas Financeiras	548	1.896
Despesas Financeiras	560	1.438
Resultado Patrimonial	0	27
Receitas Patrimoniais	0	30
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.748	-3.766
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.748	-3.766

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,6%	81,6%
CE (Composição do endividamento)	29,5%	32,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	252,84	157,54

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR JOSE MILTON CORREIA, 110 - /
Bairro: POÇO – CEP: 57.025-100 // Maceió/AL

SMILE

Registro: 39.548-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 48.137
Beneficiários em jun/20: 49.454

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.576	30.379	PASSIVO CIRCULANTE	32.107	27.348	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.999	151.407
Disponível	1.620	656	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.146	19.551	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.190	154.745
Realizável	35.956	29.723	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.138	5.660	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.190	154.745
Aplicações Financeiras	18.424	14.073	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.583	13.933	Não Ganha - PPCNG	7.138	5.660	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.841	140	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.405	15.610	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.190	-3.337
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.405	15.610	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.786	4.018	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.812	113.928
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.662	4.113	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.012	113.595
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.561	5.761	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-200	333
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	336	99	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.187	37.480
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	56	9	Comercialização sobre Operações	317	82	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.797	26.861	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.542	2.482	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.446	1.115	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.446	1.115			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.638	2.036			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.011	1.305			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.530	3.241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.542	2.482						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.188	14.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.167	4.151
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.167	4.151
Outros Investimentos	10.021	10.021
Imobilizado	10.063	10.201
Imóveis de Uso Próprio	9.636	9.679
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.022	1.055
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.614	8.624
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	426	522
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	0
Imobilizações em Curso	417	522
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	7
TOTAL DO ATIVO	64.373	57.239

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	2,6%
Margem EBIT	3,5%	4,7%
Margem EBITDA	3,7%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	75,2%
DC (despesas comercialização)	6,3%	5,8%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,9%
COMB	91,2%	90,9%
COMBA	91,3%	91,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	26,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.822	4.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	137	157
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	137	157
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	249	249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	249	249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.265	1.331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.265	1.331
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.265	1.331
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	158	557
Débitos Diversos	2.013	2.261
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.444	25.337
Capital Social / Patrimônio Social	6.352	6.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	976	0
Reservas	18.985	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.985	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.131	18.985
TOTAL DO PASSIVO	64.373	57.239

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49	462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	462
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.075	6.892
RESULTADO BRUTO	15.064	30.126
Despesas de Comercialização	5.452	8.791
Despesas Administrativas	7.047	14.916
Resultado Financeiro Líquido	-102	-1.196
Receitas Financeiras	468	620
Despesas Financeiras	570	1.817
Resultado Patrimonial	0	55
Receitas Patrimoniais	0	55
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.463	5.277
Imposto de Renda	0	969
Contribuição Social	0	360
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.463	3.949

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	85,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	309,85	269,34

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ELIEZER LEVY, 2745 - / Bairro: TREM -
CEP: 68.901-016 // Macapá/AP

Registro: 41.744-1

CNPJ: 01.856.107/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.310	1.566	PASSIVO CIRCULANTE	504	824	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.416	3.303
Disponível	4	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.550	3.303
Realizável	1.307	1.559	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	855	1.067	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	613	940	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.550	3.303
Aplicações Livres	242	127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	52	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-134	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	57	52	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	389	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.416	3.303
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	62	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	386	425	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	319	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	137	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	319	286			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	24
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.331	1.590

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	33,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,3%	459,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	16,3%
Margem EBIT	15,2%	21,9%
Margem EBITDA	16,1%	22,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	83,1%	81,3%
COMB	83,1%	81,3%
COMBA	91,4%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	112	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	604	117
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	504	17
TOTAL DO PASSIVO	1.220	1.053

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,60	1,90

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.416	3.303
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.176	2.684
Resultado Financeiro Líquido	-129	-87
Receitas Financeiras	-24	99
Despesas Financeiras	105	185
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	110	537
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	110	537

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	88,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EVANGELICO SAUDE LTDA.**Endereço**

RUA CAPITAO SOUZA FRANCO, 235 - / Bairro:
BIGORRILHO – CEP: 80.730-420 // Curitiba/PR

EVANGELICO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.148-0
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.818
Beneficiários em jun/20: 8.777

CNPJ: 02.989.632/0001-55

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.593	8.285
Disponível	7	14
Realizável	10.585	8.271
Aplicações Financeiras	7.253	7.762
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.087	3.047
Aplicações Livres	4.166	4.715
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	239	250
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	226	235
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	15
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	50	22
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	117	158
Bens e Títulos a Receber	2.919	75
Despesas Antecipadas	7	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	562	892
Realizável a Longo Prazo	332	710
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	19	610
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	238	25
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	75

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	5.389	5.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.713	3.978
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.035	995
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.035	995
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	149	252
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	467	689
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.062	2.042
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	57
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	57
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.263	808
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	103	0
Débitos Diversos	293	237
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.840	23.033
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.310	24.077
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.310	24.077
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-470	-1.044
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.625	16.879
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.605	16.504
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	376
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.214	6.154
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68	130
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	223	173
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	223	173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	223	173
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	9
TOTAL DO ATIVO	11.155	9.178

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,3%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,6%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	2,8%
Margem EBIT	21,7%	4,1%
Margem EBITDA	21,9%	4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,0%	73,3%
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,5%
DA (despesas administrativas)	20,6%	19,5%
COMB	80,1%	97,3%
COMBA	78,2%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	20,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	190	206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	188	188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	188	188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.890	3.890
Capital Social / Patrimônio Social	313	313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.577	2.922
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.577	2.922
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	655
TOTAL DO PASSIVO	9.469	9.178

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,63

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	241	413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	189	296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	9
RESULTADO BRUTO	5.039	5.862
Despesas de Comercialização	417	1.042
Despesas Administrativas	2.442	4.482
Resultado Financeiro Líquido	291	472
Receitas Financeiras	392	607
Despesas Financeiras	102	135
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.471	810
Imposto de Renda	570	107
Contribuição Social	215	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.686	655

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	222,95	212,65

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARATA RIBEIRO, 543 - SALA 1104 /
Bairro: COPACABANA – CEP: 22.040-001 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.017-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.403
Beneficiários em jun/20: 4.677

CNPJ: 30.123.640/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.432	1.337	PASSIVO CIRCULANTE	644	607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.118	2.652
Disponível	295	249	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	382	353	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.260	2.778
Realizável	1.137	1.088	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.245	2.700
Aplicações Financeiras	848	848	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	309	309	Não Ganha - PPCNG	4	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	539	539	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	137	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	71	137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	525	1.348
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	161	118	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	525	1.348
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	217	229	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	593	1.304
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	118	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	404	404	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	83	110			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	404	404
Imóveis de Uso Próprio	345	345
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	345	345
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59	59
Hospitalares / Odontológicos	29	29
Não Hospitalares / Odontológicos	30	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.836	1.741

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	-0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,0%	49,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	-0,2%
Margem EBIT	12,7%	6,0%
Margem EBITDA	12,7%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,0%	50,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	39,9%	42,6%
COMB	87,3%	94,1%
COMBA	89,7%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,0	31,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.192	1.134
Capital Social / Patrimônio Social	634	634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	160	160
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	398	340
TOTAL DO PASSIVO	1.836	1.741

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	593	1.304
Despesas de Comercialização	5	17
Despesas Administrativas	447	1.130
Resultado Financeiro Líquido	-29	-73
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	29	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	112	83
Imposto de Renda	35	58
Contribuição Social	19	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	58	-6

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	23,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	41,27	54,07

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

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA
1104 / Bairro: BAIRRO REAL PARK – CEP:
05.686-010 // São Paulo/SP

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Registro: 41.804-8

CNPJ: 12.706.827/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	605	542	PASSIVO CIRCULANTE	206	243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	455	522
Disponível	12	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	496	572
Realizável	593	510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	32	32	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32	32	Não Ganha - PPCNG	5	6	Receitas com Administração	479	572
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	396	332	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41	-50
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	396	332	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	151	200	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	455	522
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	80	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	85	66	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	151	200	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	15	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	15	9			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	626	568

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,1%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,0%	-20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,9%	-11,9%
Margem EBIT	35,6%	-0,4%
Margem EBITDA	36,8%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,2%	102,7%
COMB	65,2%	102,7%
COMBA	65,9%	102,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	156,8	228,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62	79
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62	79
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	62	79
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	246	308
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	155	155
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-29	33
TOTAL DO PASSIVO	513	630

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,27	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,23

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	455	520
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	296	536
Resultado Financeiro Líquido	-5	0
Receitas Financeiras	4	14
Despesas Financeiras	9	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	153	-16
Imposto de Renda	26	29
Contribuição Social	14	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	113	-62

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	75,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Castelo Branco, 676 - / Bairro: Praia da Costa – CEP: 29.101-480 // Vila Velha/ES

Registro: 42.164-2

CNPJ: 31.763.326/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	307	335	PASSIVO CIRCULANTE	4	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	307	335	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	305	334	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	305	334	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	308	339

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	435,7%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	338	338
Capital Social / Patrimônio Social	380	380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-42	-42
TOTAL DO PASSIVO	343	339

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	61,26	939,70
LC (Liquidez Corrente)	69,30	1.231,09

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	36	43
Resultado Financeiro Líquido	1	10
Receitas Financeiras	4	12
Despesas Financeiras	4	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-35	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-35	-33

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,6%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	76,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
243 - / Bairro: ALTO SAO FRANCISCO – CEP:
80.410-220 // Curitiba/PR

Registro: 41.420-4

CNPJ: 01.747.987/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

EXTRAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.221	17.740	PASSIVO CIRCULANTE	11.639	12.265	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.691	18.671
Disponível	4.485	3.301	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.634	20.514
Realizável	14.735	14.439	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11.002	10.461	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.619	1.637	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.634	20.514
Aplicações Livres	9.383	8.823	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.559	3.947	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-943	-1.843
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.559	3.947	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.706	9.360	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.691	18.671
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.975	584
Bens e Títulos a Receber	175	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	9.706	9.360	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.548	2.580	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	274	274	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	53	53	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	896	511			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	998	2.335			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	221	221						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.243	2.276
Imóveis de Uso Próprio	1.767	1.792
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.767	1.792
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	476	485
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	31	29
TOTAL DO ATIVO	21.768	20.320

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	46,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,6%	78,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	19,6%
Margem EBIT	34,4%	30,9%
Margem EBITDA	35,3%	31,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	62,8%	55,6%
COMB	62,8%	55,6%
COMBA	59,7%	52,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,1	76,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	244	244
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	221	221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	221	221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.810	7.810
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.810	2.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.810	2.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	19.694	20.320

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,45

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.975	584
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-195	-56
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.921	3.650
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.921	3.650
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	678	867
RESULTADO BRUTO	8.873	14.682
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.083	10.383
Resultado Financeiro Líquido	504	1.304
Receitas Financeiras	544	1.471
Despesas Financeiras	40	166
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.293	5.604
Imposto de Renda	917	1.417
Contribuição Social	302	521
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.075	3.666

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	98,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCEBIADES WOLHERS, 2 - / Bairro:
JARDIM SÃO CRISTOVÃO – CEP: 37.640-000 //
Extrema/MG

Registro: 41.186-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.813
Beneficiários em jun/20: 4.366

CNPJ: 03.548.273/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.768	3.268	PASSIVO CIRCULANTE	1.263	1.095	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.867	5.523
Disponível	806	384	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.119	1.022	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.995	5.726
Realizável	2.962	2.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	76	82	à Saúde	2.995	5.726
Aplicações Financeiras	2.892	2.799	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.095	1.032	Não Ganha - PPCNG	76	82	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.796	1.767	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	74	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56	62	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	437	303	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-128	-203
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	99	150	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.459	3.951
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	507	487	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.440	3.981
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	-30
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.408	1.572
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	6
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	434	424	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	307	294	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	307	294						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	96	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	96	96
Imobilizado	31	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	31	34
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.203	3.692

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,5%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,5%	10,4%
Margem EBIT	35,8%	17,1%
Margem EBITDA	36,0%	17,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,9%	71,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	14,9%
COMB	66,6%	86,5%
COMBA	67,5%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	104,0	68,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	307	294
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	307	294
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	307	294
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.016	1.728
Capital Social / Patrimônio Social	621	621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.395	1.107
TOTAL DO PASSIVO	3.585	3.117

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.391	1.535
Despesas de Comercialização	1	2
Despesas Administrativas	449	822
Resultado Financeiro Líquido	-38	83
Receitas Financeiras	72	190
Despesas Financeiras	110	107
Resultado Patrimonial	15	43
Receitas Patrimoniais	15	43
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	918	836
Imposto de Renda	218	186
Contribuição Social	83	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	618	575

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	78,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	100,06	97,70

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO PESSOA, 10 - CASA / Bairro: VELHA -
CEP: 89.036-000 // Blumenau/SC

UNIODONTO CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.562-6

CNPJ: 07.270.625/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 78.100

Beneficiários em jun/20: 75.716

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.193	8.890	PASSIVO CIRCULANTE	2.786	2.616	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.611	14.143
Disponível	1.526	1.177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.998	2.026	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.839	14.537
Realizável	8.668	7.713	Provisões de Prêmios / Contraprestações	47	43	à Saúde	6.839	14.537
Aplicações Financeiras	7.041	6.055	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.151	2.125	Não Ganha - PPCNG	47	43	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.890	3.930	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.408	1.524	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.334	1.446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	809	839	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-227	-394
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.142	1.143	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.870	9.333
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	78	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.871	9.166
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	45	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	167
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	197	89	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.742	4.810
Bens e Títulos a Receber	13	40	Comercialização sobre Operações	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Despesas Antecipadas	7	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	208
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	850	920	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	25
Realizável a Longo Prazo	488	544	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	81	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	81	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	185	183	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	477	356			
Títulos e Créditos a Receber	303	361	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	188	186			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	234	246
Imóveis de Uso Próprio	171	176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	171	176
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	64	70
Não Hospitalares / Odontológicos	64	70
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	20
TOTAL DO ATIVO	11.044	9.810

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,2%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	8,6%
Margem EBIT	17,6%	9,4%
Margem EBITDA	17,9%	9,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,5%	66,0%
DC (despesas comercialização)	3,1%	2,6%
DA (despesas administrativas)	24,9%	24,1%
COMB	86,5%	92,8%
COMBA	82,6%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,8	41,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,6	32,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.257	7.195
Capital Social / Patrimônio Social	648	648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.547	5.517
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.547	5.517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.063	1.030
TOTAL DO PASSIVO	11.044	9.810

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,83	3,61
LC (Liquidez Corrente)	3,66	3,40

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	184
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	89	185
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	184
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	40
RESULTADO BRUTO	2.656	4.790
Despesas de Comercialização	205	373
Despesas Administrativas	1.647	3.412
Resultado Financeiro Líquido	311	242
Receitas Financeiras	332	309
Despesas Financeiras	21	67
Resultado Patrimonial	28	22
Receitas Patrimoniais	28	23
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.143	1.269
Imposto de Renda	56	36
Contribuição Social	25	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.063	1.212

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	26,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	14,30	16,42

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO AMAPA, 374 - CJ VIEIRA ALVES /
Bairro: NOSSA SRA DAS GRAÇAS – CEP: 69.053-
150 // Manaus/AM

FAMA

Registro: 31.397-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 90.297
Beneficiários em jun/20: 84.483

CNPJ: 84.112.481/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	136.443	113.668	PASSIVO CIRCULANTE	121.053	99.515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	225.852	302.784
Disponível	7.374	5.905	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79.154	58.472	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	227.915	310.921
Realizável	129.069	107.763	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.672	9.495	à Saúde	227.915	310.921
Aplicações Financeiras	17.224	27.188	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.033	13.850	Não Ganha - PPCNG	12.672	9.495	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.191	13.338	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67.840	64.144	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34.982	43.658	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.821	1.946	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.353	25.652	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.063	-8.138
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31.634	20.484	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.309	21.379	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	140.756	211.145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.224	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	133.826	199.433
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.916	6.949	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.862	6.876	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.930	11.712
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.958	6.097	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	85.096	91.638
Bens e Títulos a Receber	33.131	3.384	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	28
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.862	6.876	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.625	53.324
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.294	51.614
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.178	40.792	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.400	1.400	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.102	1.974	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.583	12.418			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.765	8.626			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.587	11.149			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.315	1.315						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	85	85						

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.551	3.440
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	304	283
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	304	283
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	26.805	17.936
Imóveis de Uso Próprio	22.183	13.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.903	12.038
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.280	1.311
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.456	4.395
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.451	2.441
Imobilizações em Curso	2.005	1.955
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	167	192
Intangível	18.422	18.015
TOTAL DO ATIVO	186.622	154.459

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,2%	45,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	30,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	2,8%
Margem EBIT	10,3%	6,7%
Margem EBITDA	11,1%	9,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,3%	69,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,9%
DA (despesas administrativas)	16,7%	22,0%
COMB	80,3%	94,7%
COMBA	82,1%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,7	78,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,3	47,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.529	36.367
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	386	386
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	386	386
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.340	5.340
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.340	5.340
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.207	582
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.207	582
Tributos e Contribuições	4.207	582
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.925	17.021
Débitos Diversos	12.671	13.039
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.577	18.577
Capital Social / Patrimônio Social	9.179	9.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.058	9.058
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	180	180
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.878	8.878
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	340	340
TOTAL DO PASSIVO	179.160	154.459

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	331	1.710
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43.953	16.721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43.888	16.721
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.837	36.558
RESULTADO BRUTO	52.943	91.710
Despesas de Comercialização	2.781	8.854
Despesas Administrativas	37.755	66.601
Resultado Financeiro Líquido	-5.067	-6.008
Receitas Financeiras	10.742	5.865
Despesas Financeiras	15.810	11.873
Resultado Patrimonial	122	-1.804
Receitas Patrimoniais	122	161
Despesas Patrimoniais	0	1.965
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.462	8.442
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.462	8.442

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	11,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,0%	88,0%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	73,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	416,49	355,27

FILOSANITAS SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VISCONDE DO RIO CLARO, 1551 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.500-505 // Rio
Claro/SP

SANTA FILOMENA SAUDE

Registro: 41.088-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.166
Beneficiários em jun/20: 4.955

CNPJ: 03.637.776/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.672	5.714	PASSIVO CIRCULANTE	2.056	1.994	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.532	14.072
Disponível	103	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.081	1.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.804	14.520
Realizável	6.569	5.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	148	138	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.804	14.520
Aplicações Financeiras	5.890	5.376	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.350	1.332	Não Ganha - PPCNG	148	138	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.541	4.044	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	542	255	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-272	-448
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	542	255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.522	10.304
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	343	462	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.801	10.273
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	581	860	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-279	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	119	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.010	3.768
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	674	183
Bens e Títulos a Receber	8	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	674	136
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	536	173			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	435	346			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.676	5.718

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	27,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,2%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	7,3%
Margem EBIT	20,4%	12,7%
Margem EBITDA	20,4%	12,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,8%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	2,3%
DA (despesas administrativas)	11,5%	10,8%
COMB	58,5%	86,4%
COMBA	58,5%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	16,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.577	3.681
Capital Social / Patrimônio Social	650	650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.927	3.031
TOTAL DO PASSIVO	6.676	5.718

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,18	2,80
LC (Liquidez Corrente)	3,25	2,87

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.287	1.063
RESULTADO BRUTO	2.354	2.845
Despesas de Comercialização	19	327
Despesas Administrativas	868	1.523
Resultado Financeiro Líquido	9	711
Receitas Financeiras	72	790
Despesas Financeiras	63	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.476	1.705
Imposto de Renda	424	495
Contribuição Social	156	187
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	896	1.023

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,4%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	97,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	239,34	222,81

FUNASA-SAÚDE - CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV.EPITÁCIO PESSOA, 1250 - SL408 E OUTRAS / Bairro: TORRE – CEP: 58.039-040 // João Pessoa/PB	Registro: 37.059-2	CNPJ: 02.618.303/0001-06
FUNASA-SAÚDE (CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA)	Modalidade da Operadora: Autogestão	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020	Beneficiários em dez/19: 3.550	
	Beneficiários em jun/20: 3.619	

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.882	6.932
Disponível	417	177
Realizável	7.465	6.754
Aplicações Financeiras	4.561	3.988
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.561	3.988
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.511	2.308
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.617	1.415
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	894	893
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	386	457
Despesas Antecipadas	8	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.599	3.545
Realizável a Longo Prazo	1.680	1.567
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.623	1.534
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	56	33

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.314	3.406
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.905	2.929
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	279	289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.069	1.179
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.557	1.462
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	223
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	243	253
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.612	17.401
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.649	17.452
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.649	17.452
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37	-51
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.956	14.341
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.832	13.750
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	124	591
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.656	3.060
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	78	390
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNASA-SAÚDE - CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	191	184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	191	184
Imobilizado	1.718	1.783
Imóveis de Uso Próprio	1.157	1.198
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.157	1.198
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	247	271
Hospitalares / Odontológicos	14	14
Não Hospitalares / Odontológicos	233	258
Imobilizações em Curso	314	314
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	10
TOTAL DO ATIVO	11.481	10.477

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	0,5%
Margem EBIT	11,4%	1,5%
Margem EBITDA	12,1%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	19,6%
COMB	90,0%	102,0%
COMBA	89,9%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,0	47,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,8	37,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.623	1.534
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.588	1.499
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.588	1.499
Tributos e Contribuições	1.588	1.499
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.537	5.537
Capital Social / Patrimônio Social	5.243	5.231
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	293	306
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	293	306
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.474	10.477

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,04

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	40	55
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.694	3.395
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.690	3.409
Resultado Financeiro Líquido	3	101
Receitas Financeiras	88	279
Despesas Financeiras	85	178
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.007	87
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.007	87

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	67,1%	68,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	447,11	414,19

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

Endereço Informações Cadastrais

RUA SERGIPE, 893 - / Bairro: FUNCIONÁRIOS -
CEP: 30.130-171 // Belo Horizonte/MG

FUNDAFFEMG

Registro: 31.556-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 14.761
Beneficiários em jun/20: 14.518

CNPJ: 00.660.903/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	82.941	75.699	PASSIVO CIRCULANTE	8.098	12.646	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.422	104.252
Disponível	18.045	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.545	9.456	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.422	104.252
Realizável	64.896	75.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.412	104.258
Aplicações Financeiras	51.656	63.218	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	-6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.851	11.884	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.804	51.333	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.969	12.134	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.839	11.851	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	149	152	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.501	92.210
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.389	9.287	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.501	92.210
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	89	82	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	201	Outras Provisões Técnicas	7	17	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	888	1.530	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.921	12.041
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	216
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	214	462
Bens e Títulos a Receber	271	306	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	888	1.530	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.279	6.173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	905	693	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	808	692			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	856	968			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	905	693						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	211	215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	211	215
Imobilizado	2.904	2.995
Imóveis de Uso Próprio	2.312	2.341
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.312	2.341
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	592	654
Hospitalares / Odontológicos	22	24
Não Hospitalares / Odontológicos	570	630
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.258	2.270
TOTAL DO ATIVO	89.220	81.872

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	4,6%
Margem EBIT	24,7%	4,8%
Margem EBITDA	25,1%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,2%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	9,3%
COMB	76,2%	97,8%
COMBA	77,6%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	37,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	905	694
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	208	206
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	208	206
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	697	488
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	697	488
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.533	63.716
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.537	36.588
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	730	730
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.796	35.848
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.587	24.719
TOTAL DO PASSIVO	77.536	77.056

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,31	5,73
LC (Liquidez Corrente)	10,24	5,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	214	462
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.033	1.331
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	553	1.214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	421	63
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	56
RESULTADO BRUTO	17.184	11.332
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.505	9.718
Resultado Financeiro Líquido	-1.017	3.163
Receitas Financeiras	1.262	3.360
Despesas Financeiras	2.278	197
Resultado Patrimonial	22	39
Receitas Patrimoniais	22	39
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.684	4.816
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.684	4.816

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,1%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	94,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	640,40	586,21

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRINCESA ISABEL, 574 - Sl 1302 a 1313 -
BLOCO A - ED. PALAS CEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 29.010-930 // Vitória/ES

FAECES

Registro: 32.966-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.656
Beneficiários em jun/20: 3.659

CNPJ: 00.580.481/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.468	8.245	PASSIVO CIRCULANTE	6.091	6.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.191	24.819
Disponível	559	351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.242	5.786	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.191	24.819
Realizável	7.909	7.894	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.952	1.935	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.191	24.819
Aplicações Financeiras	4.862	4.789	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.862	4.789	Não Ganha - PPCNG	1.952	1.935	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.899	1.892	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.899	1.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	179	151	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.880	21.394
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	894	1.578	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.784	21.215
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.218	2.121	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	179
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.148	1.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.311	3.425
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	59	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	577	636	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	471	620	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	106	106	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	231	114			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	147	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	106	106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	470	529
TOTAL DO ATIVO	9.045	8.880

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	1,0%
Margem EBIT	5,0%	1,1%
Margem EBITDA	5,5%	1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,5%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	14,0%
COMB	95,4%	100,2%
COMBA	95,0%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	28,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	29,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.955	2.301
Capital Social / Patrimônio Social	2.655	2.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	300	300
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	300	300
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.045	8.880

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,25

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.306	3.395
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.710	3.483
Resultado Financeiro Líquido	57	338
Receitas Financeiras	64	352
Despesas Financeiras	8	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	653	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	653	250

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	602,01	563,56

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD. 4 BLOCO A ED. ASSEFAZ, 1 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.304-908 // Brasília/DF

Registro: 34.692-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 69.342
Beneficiários em jun/20: 65.466

CNPJ: 00.628.107/0001-89

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA
FAZENDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	395.857	321.816	PASSIVO CIRCULANTE	112.062	137.552	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	465.558	937.844
Disponível	12.431	1.454	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	99.398	125.711	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	465.558	937.844
Realizável	383.427	320.362	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	465.558	937.844
Aplicações Financeiras	347.060	282.783	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	465.558	937.844
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	347.060	282.783	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.301	34.014	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32.536	32.626	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.652	1.476	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	63.934	79.159	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	380	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	33.812	45.077	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	310.027	786.396
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	766	1.008	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	321.291	779.811
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	522	964	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11.264	6.586
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	237	307	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	155.531	151.448
Bens e Títulos a Receber	2.606	3.158	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	460	407	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	285	657	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.607	53.647	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	567	848	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.859	5.141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.283	5.736			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	567	848						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.127	10.234
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.127	10.234
Imobilizado	38.159	38.177
Imóveis de Uso Próprio	30.844	30.100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.844	30.100
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.065	5.679
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.697	1.752
Outras Imobilizações	552	647
Intangível	3.754	4.387
TOTAL DO ATIVO	448.464	375.464

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,0%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,3%	34,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,2%	6,2%
Margem EBIT	21,6%	6,7%
Margem EBITDA	22,0%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,2%
COMB	75,8%	93,1%
COMBA	75,1%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,1	36,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.568	9.869
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.568	9.869
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.568	9.869
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	228.043	169.536
Capital Social / Patrimônio Social	228.043	169.536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	349.673	316.957

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,26	2,19
LC (Liquidez Corrente)	3,53	2,34

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29.911	44.079
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23.312	42.569
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.597	1.488
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	125.620	107.369
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	42.965	86.470
Resultado Financeiro Líquido	4.742	12.915
Receitas Financeiras	6.417	17.128
Despesas Financeiras	1.675	4.213
Resultado Patrimonial	581	1.673
Receitas Patrimoniais	634	1.780
Despesas Patrimoniais	52	107
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	87.978	35.487
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	98.791	58.507

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,1%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	93,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.151,25	1.057,52

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. HERCILIO LUZ, 639 - 7 ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.020-000 // Florianópolis/SC

Registro: 31.504-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 22.537
Beneficiários em jun/20: 22.489

CNPJ: 82.956.996/0001-78

FUNDAÇÃO CELESC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	96.272	85.579	PASSIVO CIRCULANTE	15.778	16.465	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.215	21.902
Disponível	237	452	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.172	14.981	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.696	22.175
Realizável	96.035	85.127	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.696	22.175
Aplicações Financeiras	82.865	71.385	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.713	17.908	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	64.152	53.477	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.673	13.590	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-480	-274
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.057	9.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	251	427	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.019	18.997
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	781	1.189	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.244	17.829
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	19	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.140	13.365	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-225	1.168
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.610	4.186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48	68	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	189	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.197	2.905
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	75	182	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90	697
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	159	640
Bens e Títulos a Receber	443	79	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	159	640
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.584	5.658	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.506	5.579	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	792	792	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	853	879			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	670	412			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.715	4.787						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78	79
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	79
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	78	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	100.856	91.237

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,1%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,3%	4,0%
Margem EBIT	34,5%	6,0%
Margem EBITDA	34,5%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,6%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	34,1%
COMB	64,0%	120,8%
COMBA	60,6%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,8	238,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	30,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.729	4.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.729	4.733
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.729	4.733
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.349	70.038
Capital Social / Patrimônio Social	78.349	70.038
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	100.856	91.237

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,48	4,30
LC (Liquidez Corrente)	6,10	5,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.902	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.333	177
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	431	1.233
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	-705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	112	443
RESULTADO BRUTO	10.431	3.082
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.491	7.469
Resultado Financeiro Líquido	1.370	5.261
Receitas Financeiras	1.404	5.691
Despesas Financeiras	34	431
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.310	874
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.310	874

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	77,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	179,33	80,12

FUNDAÇÃO CESP**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 2477 - 10 º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-907 // São
Paulo/SP

FUNDAÇÃO CESP

Registro: 31.547-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 131.135
Beneficiários em jun/20: 147.791

CNPJ: 62.465.117/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	888.120	932.797	PASSIVO CIRCULANTE	349.902	462.025	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	546.214	858.759
Disponível	30.272	20.719	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	154.770	161.095	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	535.947	866.051
Realizável	857.848	912.078	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	527.347	853.189
Aplicações Financeiras	687.027	774.146	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	329.694	230.626	Não Ganha - PPCNG	2	0	Receitas com Administração	8.600	12.862
Aplicações Livres	357.333	543.520	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59.764	74.732	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	10.267	-7.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37.985	52.090	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.706	2.957	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	482.258	759.171
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	90.006	110.808	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	467.532	761.950
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.568	3.237	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	62.056	47.330	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14.726	-2.779
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.211	19.405	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73.679	242.914	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.956	99.588
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	61.175	240.906	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.179	856	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.302	8.266
Bens e Títulos a Receber	109.930	58.485	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.955	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.126	4.715	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	371	1.152	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.616	131.609	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	87.616	131.609	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.383	4.884			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	115.070	53.133			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	61.087	115.542						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26.529	16.066						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	975.736	1.064.405

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,3%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,6%	5,5%
COMB	93,9%	93,9%
COMBA	92,1%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,6	53,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	109.857	119.963
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65.354	76.104
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65.354	76.104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.161	35.516
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.161	35.516
Tributos e Contribuições	36.161	35.516
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.343	8.343
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	515.977	482.418
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	515.977	482.418
TOTAL DO PASSIVO	975.736	1.064.405

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	1,83
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,02

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.302	8.266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.591	52.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.917	51.096
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	481	1.125
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.193	456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	53.667	55.177
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	30.709	47.311
Resultado Financeiro Líquido	10.601	15.112
Receitas Financeiras	10.958	45.844
Despesas Financeiras	358	30.732
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.559	22.979
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33.559	22.979

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	79,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	690,13	704,34

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CHORA MENINO, 58 - / Bairro: BOA VISTA – CEP: 50.070-210 // Recife/PE

FACHESF

Registro: 31.723-3
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 28.312
Beneficiários em jun/20: 25.990

CNPJ: 42.160.192/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	110.774	90.572	PASSIVO CIRCULANTE	34.870	40.776	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	107.276	204.057
Disponível	91	191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.584	29.783	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	108.137	205.580
Realizável	110.683	90.381	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	108.137	205.580
Aplicações Financeiras	96.870	79.960	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.530	33.434	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	65.340	46.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.788	10.420	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-861	-1.523
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.649	8.474	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	239	72	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.380	178.968
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.348	10.706	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.387	178.076
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.997	19.004	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.007	892
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	1.946	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.261	9.898	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.896	25.089
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.712	8.161
Créditos Tributários e Previdenciários	20	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.586	4.070	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.765	8.739	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.675	5.829	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.765	8.739	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.419	5.417	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.094			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.346	3.322						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	119.539	99.310

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,9%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,4%	6,0%
Margem EBIT	24,4%	6,0%
Margem EBITDA	24,4%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,7%	9,8%
COMB	78,9%	97,6%
COMBA	78,0%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	21,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	531	531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	531	531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	531	531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.138	58.003
Capital Social / Patrimônio Social	84.138	58.003
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	119.539	99.310

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,38	2,40
LC (Liquidez Corrente)	3,18	2,22

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	379	4.535
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	142	2.490
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	237	2.045
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	33.229	28.715
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.241	20.096
Resultado Financeiro Líquido	1.147	3.563
Receitas Financeiras	1.214	3.705
Despesas Financeiras	67	141
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.135	12.182
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.135	12.182

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	98,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	659,00	578,91

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO RODRIGUES, 60 - / Bairro:
TORREÃO - CEP: 52.030-180 // Recife/PE

Registro: 30.775-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.443
Beneficiários em jun/20: 9.403

CNPJ: 12.585.261/0001-08

COMPESAPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	99.017	92.928	PASSIVO CIRCULANTE	13.010	17.483	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.217	76.190
Disponível	161	194	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.956	15.751	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.217	76.190
Realizável	98.856	92.734	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.014	76.190
Aplicações Financeiras	96.909	90.825	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.078	15.832	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	80.830	74.993	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.920	1.869	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.886	1.795	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	58	98	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.863	67.938
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.069	8.971	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.513	66.894
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.830	6.683	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	351	1.043
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	74	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	582	552	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.353	8.252
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	9
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	580	551	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Bens e Títulos a Receber	21	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.942	3.807	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.834	3.681	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	7	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	7	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.668	3.625	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	629	450			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	836	729			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	166	56						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104	120
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	104	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	102.959	96.735

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,0%	8,0%
Margem EBIT	27,1%	8,1%
Margem EBITDA	27,2%	8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,2%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	8,6%
COMB	74,8%	97,7%
COMBA	73,6%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	9,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	48,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	698	698
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	698	698
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	698	698
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.251	78.555
Capital Social / Patrimônio Social	78.555	78.555
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.696	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.696	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	102.959	96.735

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,50	5,31
LC (Liquidez Corrente)	7,61	5,32

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	363	653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	33	58
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	181	285
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.002	7.608
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.948	6.528
Resultado Financeiro Líquido	642	5.028
Receitas Financeiras	1.126	5.060
Despesas Financeiras	483	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.696	6.107
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.696	6.107

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,3%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	96,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	728,93	671,51

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 616 - / Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 80.510-030 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO COPEL

Registro: 35.515-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 41.174
Beneficiários em jun/20: 40.847

CNPJ: 75.054.940/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	270.089	261.733	PASSIVO CIRCULANTE	55.327	58.372	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	132.992	245.327
Disponível	18	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.157	52.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132.992	245.327
Realizável	270.071	261.711	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.992	245.327
Aplicações Financeiras	260.987	250.788	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.066	38.073	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	222.920	212.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.835	9.470	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	210	380	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	813	902	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	108.241	201.550
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.464	30.707	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	107.215	201.859
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	97	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.879	20.853	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.026	-308
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.621	8.993	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.079	584	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	250	236	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.750	43.776
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	250	236	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.170	869	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	102.983	98.574	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.739	1.109	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	102.923	98.563	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	575	1.254			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.607	3.310			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	102.923	98.563						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	60	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	49	0
Outras Imobilizações	11	11
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	373.072	360.307

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	14,5%
Margem EBIT	28,5%	21,5%
Margem EBITDA	28,5%	21,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,4%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,2%	13,9%
COMB	95,6%	96,0%
COMBA	92,1%	86,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,0	56,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99.471	93.420
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	99.471	93.420
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	99.471	93.420
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	218.274	208.516
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	218.274	208.516
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	218.274	208.516
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	373.072	360.307

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,37
LC (Liquidez Corrente)	4,88	4,48

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.300	1.852
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	765	1.286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	166	543
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	369	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	23.450	41.924
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.932	33.991
Resultado Financeiro Líquido	5.115	27.283
Receitas Financeiras	33.272	44.594
Despesas Financeiras	28.157	17.310
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.633	35.216
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.758	35.525

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	35,7%	38,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	540,42	493,31

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

AV. AURELIANO DE FIGUEIREDO PINTO, 501 - /
Bairro: PRAIA DE BELAS – CEP: 90.050-191 //
Porto Alegre/RS

FAS/AMP/RS

Registro: 42.070-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.757
Beneficiários em jun/20: 2.716

CNPJ: 25.063.964/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.440	5.291	PASSIVO CIRCULANTE	3.094	3.524	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.629	20.161
Disponível	1.655	2.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.083	3.506	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.629	20.161
Realizável	4.785	3.250	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	10.629	20.161
Aplicações Financeiras	4.573	3.052	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.629	20.161
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.073	2.046	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.500	1.006	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212	198	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	191	167	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.269	1.550	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.546	19.585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.810	1.955	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.692	19.554
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-145	31
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.083	576
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	75	4.076
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.402	3.402	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.402	3.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	833	833	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	833	833	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.569	2.569	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	18			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.843	8.693

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,0%	39,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	65,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	16,9%
Margem EBIT	15,0%	17,2%
Margem EBITDA	15,0%	17,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,4%	97,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,5%	4,8%
COMB	84,9%	102,0%
COMBA	84,5%	101,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	5,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	28,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.169	5.169
Capital Social / Patrimônio Social	5.169	5.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.263	8.693

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,18	2,47
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	344
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	138	272
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.007	4.308
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	479	969
Resultado Financeiro Líquido	52	60
Receitas Financeiras	62	128
Despesas Financeiras	11	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.579	3.399
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.579	3.399

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,4%	40,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	646,78	602,83

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Endereço Informações Cadastrais

AV REPÚBLICA DO CHILE, 230 - 8º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-170 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 33.963-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 10.769
Beneficiários em jun/20: 10.824

CNPJ: 00.397.695/0001-97

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	83.295	67.159
Disponível	6	20
Realizável	83.290	67.139
Aplicações Financeiras	60.406	65.770
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60.406	65.770
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.164	1.235
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.140	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.024	1.235
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	838	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.881	134
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	65.064	50.240
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.594	23.406
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	102	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.491	23.379
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77	167
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	573	671
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	45.818	25.996
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.444	188.035
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.010	189.006
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.010	189.006
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-565	-971
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.850	168.126
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.850	168.126
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.594	19.909
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.284	10.784
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.284	10.784
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	83.295	67.159

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,9%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,1%	17,3%
COMB	108,0%	106,7%
COMBA	106,7%	104,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,1	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,6	50,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	161	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	161	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	161	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.070	16.919
Capital Social / Patrimônio Social	18.070	16.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	83.295	67.159

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,34

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-292	-501
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	192	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	192	315
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	245	1.052
RESULTADO BRUTO	17.149	28.825
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.182	32.495
Resultado Financeiro Líquido	1.033	3.670
Receitas Financeiras	1.037	3.680
Despesas Financeiras	4	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,3%	74,8%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.274,05	1.442,21

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD 04 LOTE, 143 - / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.304-905 // Brasília/DF

FACEB

Registro: 30.936-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.998
Beneficiários em jun/20: 3.966

CNPJ: 00.469.585/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.109	43.365	PASSIVO CIRCULANTE	10.655	10.351	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.359	42.196
Disponível	31.054	28.358	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.400	5.276	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.547	42.476
Realizável	15.055	15.006	Provisões de Prêmios / Contraprestações	980	938	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.547	42.476
Aplicações Financeiras	7.528	7.413	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.528	7.413	Não Ganha - PPCNG	980	938	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.519	7.585	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-188	-280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.557	4.392	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.271	31.883
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.727	2.658	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.250	32.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	233	75	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.686	1.665	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	-154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.729	3.118	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.088	10.313
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	41	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	59
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83	227
Bens e Títulos a Receber	8	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	83	227
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.755	3.755	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.755	3.755	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	98	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.744	3.744	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.744	3.744			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.258	1.083			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.755	3.755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	49.864	47.119

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	42,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	13,2%
Margem EBIT	12,1%	13,5%
Margem EBITDA	12,2%	13,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,8%
COMB	82,2%	89,4%
COMBA	79,9%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,3	66,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,1	30,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.873	23.686
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	87	142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	87	142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	23.787	23.544
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.335	13.082
Capital Social / Patrimônio Social	1.277	1.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.058	11.805
TOTAL DO PASSIVO	49.864	47.119

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,38
LC (Liquidez Corrente)	4,33	4,19

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54	-320
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	-320
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.831	1.343
RESULTADO BRUTO	4.329	9.576
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.647	5.827
Resultado Financeiro Líquido	571	1.802
Receitas Financeiras	663	1.954
Despesas Financeiras	92	152
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.253	5.551
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.253	5.551

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,2%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	30,9%	30,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	800,82	863,32

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

Endereço

AV. GRAMADO, 580 - / Bairro: VILA 'A' - CEP:
85.860-460 // Foz do Iguaçu/PR

HOSPITAL MINISTRO COSTA CAVALCANTI - PLANO DE SAÚDE
ITAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.135-9

CNPJ: 00.304.148/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 24.524

Beneficiários em jun/20: 23.678

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	112.372	109.750
Disponível	249	525
Realizável	112.123	109.225
Aplicações Financeiras	72.617	63.682
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.923	1.463
Aplicações Livres	70.694	62.219
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.837	3.433
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.491	1.379
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.346	2.055
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	27.672	36.560
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.683	5.394
Despesas Antecipadas	314	156
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.524	31.480
Realizável a Longo Prazo	3.166	3.162
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	141	141
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.965	2.961
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	61	61

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	97.203	76.766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.472	3.787
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.724	1.685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.724	1.685
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	435	404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	372	982
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	941	715
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	224	252
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	222	252
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.348	1.605
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	92.159	71.122
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.053	62.523
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.661	65.684
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.661	65.684
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.608	-3.161
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.443	58.367
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.216	58.969
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	226	-602
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.611	4.156
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	240	220
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	86.544	220.408
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40.835	136.846
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	21.279	41.694
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.612	27.395
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.727	16.302
Não Hospitalares / Odontológicos	13.856	15.389
	871	913
Imobilizações em Curso	5.378	178
Outras Imobilizações	16.507	10.916
Intangível	746	923
TOTAL DO ATIVO	152.896	141.230

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,7%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-21,8%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,7%	15,6%
Margem EBIT	-26,3%	16,1%
Margem EBITDA	-26,2%	16,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,9%	93,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,5%	7,2%
COMB	81,7%	100,9%
COMBA	79,4%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	8,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.696	4.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.696	4.646
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.696	4.646
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.818	59.818
Capital Social / Patrimônio Social	59.818	59.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	161.717	141.230

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24.430	41.868
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.517	-3.790
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	471	788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	467	766
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	100.603	208.163
RESULTADO BRUTO	-7.196	12.043
Despesas de Comercialização	99	237
Despesas Administrativas	2.468	4.493
Resultado Financeiro Líquido	945	2.480
Receitas Financeiras	1.088	2.824
Despesas Financeiras	143	344
Resultado Patrimonial	-2	-65
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	66
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.821	9.728
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.821	9.728

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,9%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,6%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	94,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	225,23	211,14

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES, 526 - POLO INDUSTRIAL TUBARÃO / Bairro: SERRA – CEP: 29.160-904 // Serra/ES

FUNSSEST

Registro: 33.080-9
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 22.883
Beneficiários em jun/20: 23.181

CNPJ: 31.787.625/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.641	41.795
Disponível	249	42
Realizável	43.392	41.753
Aplicações Financeiras	40.027	39.709
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.346	14.167
Aplicações Livres	25.681	25.543
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.365	2.043
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.335	2.013
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	31
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.226	4.037
Realizável a Longo Prazo	4.226	4.037
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.226	4.037
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.290	13.574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.272	13.546
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.687	6.677
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.579	6.863
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	20
Contraprestações / Prêmios a Restituir	18	20
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	8
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.211	65.953
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.211	65.953
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.211	65.953
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.932	68.698
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.217	68.541
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-285	158
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.279	-2.745
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.248	2.322
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.867	45.832

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	-0,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	1,6%
Margem EBIT	15,1%	1,7%
Margem EBITDA	15,1%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,8%	104,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,6%	0,8%
COMB	89,5%	105,0%
COMBA	88,3%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,5	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	35,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.350	4.033
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.350	4.033
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.350	4.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.226	28.225
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.225	27.138
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.225	27.138
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.001	1.087
TOTAL DO PASSIVO	47.867	45.832

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,27	2,60
LC (Liquidez Corrente)	4,24	3,08

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	435	180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	435	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.092	-603
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	574	536
Resultado Financeiro Líquido	484	2.226
Receitas Financeiras	791	2.229
Despesas Financeiras	308	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.001	1.087
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.001	1.087

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	77,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	257,25	240,71

FUNDAÇÃO ELETROBRÁS DE SEGURIDADE SOCIAL - ELETROS

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAIANA, 174 - 5º, 6º E 7º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-092 // Rio de
Janeiro/RJ

ELETROS-SAÚDE

Registro: 31.390-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.866
Beneficiários em jun/20: 6.785

CNPJ: 34.268.789/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.381	32.775	PASSIVO CIRCULANTE	21.924	21.100	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.994	95.972
Disponível	10	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.529	6.132	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.994	96.332
Realizável	38.371	32.737	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.994	96.332
Aplicações Financeiras	33.103	28.699	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.102	7.979	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.001	20.720	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.767	2.496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.688	1.040	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.976	87.018
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.670	1.184	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.061	86.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.069	1.353	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.859	4.944	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-85	591
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	103	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.124	4.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.018	8.953
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.949	5.572
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.124	4.353	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	758	1.434
Bens e Títulos a Receber	2.501	1.542	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.456	6.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.141	6.429	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.263	2.239	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	7.482	6.763	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	7.482	6.763			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	779	892			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	742	711			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.141	6.429						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ELETROBRÁS DE SEGURIDADE SOCIAL - ELETROS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52	61
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	30
Não Hospitalares / Odontológicos	52	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	263	79
TOTAL DO ATIVO	45.837	39.344

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,1%	37,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	6,7%
Margem EBIT	12,9%	6,9%
Margem EBITDA	13,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,1%	90,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,3%
COMB	95,4%	101,0%
COMBA	94,5%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	4,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	927	1.288
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	927	1.288
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.986	16.956
Capital Social / Patrimônio Social	1.849	1.849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.750	3.726
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.750	3.726
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.386	11.381
TOTAL DO PASSIVO	45.837	39.344

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,55

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	587	1.231
Outras Receitas Operacionais	171	202
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	139	401
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	170	487
RESULTADO BRUTO	10.416	15.071
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.878	9.868
Resultado Financeiro Líquido	467	1.210
Receitas Financeiras	547	1.425
Despesas Financeiras	80	215
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.005	6.413
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.005	6.413

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	94,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.144,75	1.138,61

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Endereço Informações Cadastrais

AV. CONTORNO, 3455 - GALPÃO 6, 2º ANDAR,
PARTE A / Bairro: PAULO CAMILO – CEP:
32.669-900 // Betim/MG

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.828-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 39.479
Beneficiários em jun/20: 39.404

CNPJ: 12.838.821/0001-80

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.214	39.236
Disponível	1.136	5.489
Realizável	37.078	33.747
Aplicações Financeiras	6.134	903
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6.134	903
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.249	17.335
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.247	17.335
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.308	1.747
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	152	150
Bens e Títulos a Receber	14.100	13.303
Despesas Antecipadas	135	308
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.374	10.547
Realizável a Longo Prazo	1.701	2.034
Aplicações Financeiras	626	616
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	626	616
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.075	1.417
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	18.858	21.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.982	13.819
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	159	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.822	13.708
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	307	224
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	906	522
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.663	7.057
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.568	97.756
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.568	97.756
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.568	97.756
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.801	91.858
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.801	91.858
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.767	5.898
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.012	25.342
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.244	9.000
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	977	2.479
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.451	8.358
Imóveis de Uso Próprio	2.977	3.173
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.977	3.173
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	551	360
Não Hospitalares / Odontológicos	1.989	1.574
Imobilizações em Curso	0	2.991
Outras Imobilizações	2.934	260
Intangível	223	155
TOTAL DO ATIVO	48.588	49.783

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	-16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	-64,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	-8,2%
Margem EBIT	4,1%	-8,2%
Margem EBITDA	5,5%	-7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,3%	94,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,7%	31,6%
COMB	117,0%	125,5%
COMBA	116,8%	124,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,5	63,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,1	54,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.171	15.565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.171	15.565
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.171	15.565
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.595	12.595
Capital Social / Patrimônio Social	19.667	19.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.798	2.798
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.767	2.767
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31	31
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.871	-9.871
TOTAL DO PASSIVO	46.624	49.783

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,11
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,81

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.791	13.863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.877	9.135
RESULTADO BRUTO	12.902	22.109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.036	30.849
Resultado Financeiro Líquido	98	681
Receitas Financeiras	122	732
Despesas Financeiras	24	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.965	-8.059
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.965	-8.059

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,0%	74,7%
CE (Composição do endividamento)	55,4%	58,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	205,12	207,97

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. JOSE GROSSI, 16 - / Bairro:
GUARAPIRANGA – CEP: 35.430-213 // Ponte
Nova/MG

HOSPITAL ARNALDO GAVAZZA FILHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 32.394-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 11.763
Beneficiários em jun/20: 13.497

CNPJ: 26.150.979/0001-78

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.567	12.254	PASSIVO CIRCULANTE	13.158	12.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.699	45.778
Disponível	7.470	1.549	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.185	4.755	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.699	45.778
Realizável	9.097	10.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.822	1.805	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.699	45.778
Aplicações Financeiras	2.965	2.919	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.965	2.919	Não Ganha - PPCNG	1.822	1.805	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.566	1.621	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.193	1.495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	284	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.188	28.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.114	1.719	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.090	28.611
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.045	947	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	374	127	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.794	4.318	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	104	89	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.511	17.148
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	104	89	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.462	67.552
Bens e Títulos a Receber	1.744	1.781	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.691	36.407
Despesas Antecipadas	29	65	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	11.046	22.084
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.001	17.965	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	18	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	389	483			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	249	705			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.231	6.108			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	14						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	13	13
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	17.860	17.796
Imóveis de Uso Próprio	6.309	6.496
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.309	6.496
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.183	10.965
Hospitalares / Odontológicos	9.090	8.978
Não Hospitalares / Odontológicos	2.094	1.986
Imobilizações em Curso	353	319
Outras Imobilizações	14	16
Intangível	109	138
TOTAL DO ATIVO	34.568	30.219

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	6,1%
Margem EBIT	15,9%	7,8%
Margem EBITDA	16,0%	7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,0%	62,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	3,3%	3,2%
COMB	46,4%	65,8%
COMBA	45,7%	65,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	25,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.053	6.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	135	155
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	135	155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.012	1.844
Débitos Diversos	3.906	4.139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.357	11.926
Capital Social / Patrimônio Social	11.926	9.138
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.432	2.787
TOTAL DO PASSIVO	34.568	30.219

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,67
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,01

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.724	9.061
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	370	777
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	120	272
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	250	505
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.708	80.230
RESULTADO BRUTO	3.895	3.693
Despesas de Comercialização	15	32
Despesas Administrativas	784	1.457
Resultado Financeiro Líquido	320	573
Receitas Financeiras	663	1.362
Despesas Financeiras	343	789
Resultado Patrimonial	15	11
Receitas Patrimoniais	16	132
Despesas Patrimoniais	1	121
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.432	2.787
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.432	2.787

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,7%	58,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	68,5%	66,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	302,88	281,97

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Endereço Informações Cadastrais

AV.SAO GABRIEL, 201 - 16.^a ANDAR CONJ. 1606
/ Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.435-001
// São Paulo/SP

Registro: 41.029-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 29.727
Beneficiários em jun/20: 29.007

CNPJ: 60.499.365/0001-34

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2020	4T2019
Disponível	2.331	2.348	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.699	12.604	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.857	69.330
Realizável	120.697	120.961	Provisões de Prêmios / Contraprestações	319	2.100	à Saúde	34.857	69.330
Aplicações Financeiras	111.369	105.871	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.857	69.330
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.710	11.533	Não Ganha - PPCNG	319	2.100	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	99.659	94.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.197	6.598	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.081	6.366	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.587	2.583	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.802	2.021	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.100	51.340
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	100	233	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.991	5.900	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.009	50.606
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	734
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.780	3.779	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.720	1.418	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.758	17.990
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.720	1.418	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	0
Bens e Títulos a Receber	4.244	4.654	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.049	118.866
Despesas Antecipadas	108	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.887	37.974
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	99
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.031	58.622	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	42.423	80.792
Realizável a Longo Prazo	598	208	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	871	1.004			
Títulos e Créditos a Receber	598	208	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.161	10.586			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.373	170
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.373	170
Imobilizado	59.060	58.244
Imóveis de Uso Próprio	44.451	27.002
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.754	25.305
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.697	1.697
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.725	4.298
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.446	2.572
Imobilizações em Curso	3.279	1.727
Outras Imobilizações	7.885	26.943
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	187.059	181.931

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	117,5%	105,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,4%	22,7%
Margem EBIT	29,8%	23,4%
Margem EBITDA	31,3%	24,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,8%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	101,9%	118,4%
COMB	157,3%	193,3%
COMBA	151,3%	151,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	38,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,4	32,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	742	742
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	742	742
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	742	742
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	151.618	155.577
Capital Social / Patrimônio Social	99.672	99.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.946	55.905
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	40.146	40.146
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.800	15.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	176.812	181.931

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,91	4,69
LC (Liquidez Corrente)	5,03	4,81

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.739	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-9.504	-338
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-9.618	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.389	64.298
RESULTADO BRUTO	40.963	72.896
Despesas de Comercialização	218	568
Despesas Administrativas	35.523	82.112
Resultado Financeiro Líquido	1.380	18.964
Receitas Financeiras	1.516	19.403
Despesas Financeiras	136	440
Resultado Patrimonial	3.646	6.579
Receitas Patrimoniais	3.650	6.613
Despesas Patrimoniais	4	35
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.248	15.759
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.248	15.759

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,6%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,5%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	97,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	195,30	195,36

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV. ÁLVARES CABRAL, 200 - 8º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-000 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Registro: 37.821-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.830
Beneficiários em jun/20: 7.656

CNPJ: 20.119.509/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53.386	48.091	PASSIVO CIRCULANTE	9.966	9.845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.083	55.683
Disponível	1.760	2.103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.896	8.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.083	55.683
Realizável	51.626	45.988	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.083	55.479
Aplicações Financeiras	46.330	40.354	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.330	40.354	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.290	5.627	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.030	4.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	739	741	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.546	46.461
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.187	3.330	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.285	46.066
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.970	4.709	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	261	395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	259	714	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.537	9.222
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	613	187
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.430	2.390	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.430	2.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	168	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	882	881			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.430	2.390						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	55.816	50.481

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,7%	4,9%
Margem EBIT	18,7%	4,9%
Margem EBITDA	18,7%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	15,0%
COMB	85,3%	98,4%
COMBA	83,1%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	39,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,4	31,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.399	5.627
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.399	5.627
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.399	5.627
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.450	35.009
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.450	35.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.450	35.009
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	55.816	50.481

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,63	3,26
LC (Liquidez Corrente)	5,36	4,88

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	211	829
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	198	828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	8.938	8.579
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.261	8.340
Resultado Financeiro Líquido	764	2.487
Receitas Financeiras	773	2.508
Despesas Financeiras	8	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.441	2.726
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.441	2.726

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	64,9%	63,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	625,67	572,80

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DR. FELÍCIO BRANDI, 22 - LOJA 01 -
ED REGINA LOPES DOS SANTOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.570-000 // Viçosa/MG

PLAMHUV

Registro: 41.850-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.429
Beneficiários em jun/20: 5.276

CNPJ: 14.408.631/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.333	8.845	PASSIVO CIRCULANTE	2.710	2.540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.738	14.021
Disponível	202	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.127	2.118	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.738	14.021
Realizável	9.131	8.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	450	452	à Saúde	6.738	14.021
Aplicações Financeiras	8.528	8.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.738	14.021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.543	1.523	Não Ganha - PPCNG	450	452	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.984	6.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	576	523	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	518	465	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	241	285	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	274	198	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.212	8.988
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.161	1.182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.195	8.955
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	58	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	7	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.526	5.033
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Bens e Títulos a Receber	15	3	Comercialização sobre Operações	0	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	94
Despesas Antecipadas	12	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	916	877	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	96			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	508	319			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	651	651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	651	651
Imobilizado	198	202
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	95	96
Não Hospitalares / Odontológicos	95	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	104	106
Intangível	67	23
TOTAL DO ATIVO	10.249	9.722

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	15,6%
Margem EBIT	6,8%	16,2%
Margem EBITDA	7,0%	16,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,5%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	25,2%	16,3%
COMB	87,8%	80,6%
COMBA	86,6%	78,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,2	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	20,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17	32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.116	7.116
Capital Social / Patrimônio Social	2.964	2.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	150	150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.002	4.002
TOTAL DO PASSIVO	9.878	9.722

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,38	3,39
LC (Liquidez Corrente)	3,44	3,48

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	37	94
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	594	1.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	114
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	553	917
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.972	4.101
Despesas de Comercialização	7	18
Despesas Administrativas	1.699	2.291
Resultado Financeiro Líquido	97	370
Receitas Financeiras	184	464
Despesas Financeiras	87	94
Resultado Patrimonial	8	19
Receitas Patrimoniais	8	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	371	2.181
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	371	2.181

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,0%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	97,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	207,42	212,63

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ÉBANO PEREIRA, 309 - EDIFÍCIO FUSAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 80.410-240 //
Curitiba/PR

Registro: 33.864-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 25.351
Beneficiários em jun/20: 25.210

CNPJ: 77.375.897/0001-62

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	71.870	64.764	PASSIVO CIRCULANTE	40.401	42.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.662	109.938
Disponível	45	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.771	22.693	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.662	109.938
Realizável	71.825	64.745	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.662	109.938
Aplicações Financeiras	68.567	60.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.800	25.444	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.767	35.185	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.369	3.187	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	165	161	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	189	247	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.397	99.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.575	13.454	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.381	98.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	66	187	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.007	8.992	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-985	1.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.138	2.839	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.814	8.120	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.266	10.093
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.814	8.120	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.613	12.036
Bens e Títulos a Receber	889	928	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.267	10.668
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.087	9.644	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.768	8.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9.420	8.900	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9.420	8.900			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	794	916			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.603	1.435			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.768	8.249						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.236	1.299
Imóveis de Uso Próprio	938	921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	938	921
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	297	337
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	297	337
Imobilizações em Curso	0	41
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	82	96
TOTAL DO ATIVO	81.957	74.408

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	3,0%
Margem EBIT	17,3%	3,0%
Margem EBITDA	17,4%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,8%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,9%
COMB	85,7%	101,7%
COMBA	84,2%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,9	49,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.556	32.344
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.556	32.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.556	32.344
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	81.957	74.408

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,54

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	346	1.368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	263	612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	343	706
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-80	-94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.267	10.668
RESULTADO BRUTO	14.348	10.849
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.146	11.966
Resultado Financeiro Líquido	1.010	4.384
Receitas Financeiras	1.588	4.426
Despesas Financeiras	578	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.212	3.267
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.212	3.267

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	373,00	358,68

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

Endereço

AV. KIYOSHI TSUNAWAKI, 41 - / Bairro: BAIRRO
DAS ÁGUAS – CEP: 35.160-158 // Ipatinga/MG

HOSPITAL MÁRCIO CUNHA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.995-4

CNPJ: 19.878.404/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 221.633

Beneficiários em jun/20: 219.080

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	447.363	393.335
Disponível	140.630	93.846
Realizável	306.733	299.489
Aplicações Financeiras	179.825	178.994
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.142	56.637
Aplicações Livres	122.683	122.357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.246	35.000
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.275	29.192
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.971	5.807
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	45.994	61.247
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	58	55
Bens e Títulos a Receber	53.383	24.099
Despesas Antecipadas	227	95
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	277.158	290.673
Realizável a Longo Prazo	45.433	65.072
Aplicações Financeiras	28.834	48.833
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	28.834	48.833
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.380	16.058
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	218	181

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	115.133	121.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.533	44.689
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.813	2.888
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.396	21.699
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.324	20.103
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	109	198
Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	38
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	159
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.198	21.613
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.863	5.717
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	52.430	48.826
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	253.918	512.127
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	253.918	512.127
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	253.918	512.127
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	180.886	431.761
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	183.664	428.732
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.779	3.029
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.032	80.366
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.069	2.013
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	165.579	312.132
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	58.469	123.944
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.419	3.565
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	72.140	133.212
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	171	171
Imobilizado	220.226	215.239
Imóveis de Uso Próprio	18.969	18.756
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.981	17.733
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	988	1.023
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	73.632	67.842
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	65.367	60.341
Imobilizações em Curso	8.265	7.501
Outras Imobilizações	24.995	29.394
Intangível	102.630	99.247
	11.328	10.191
TOTAL DO ATIVO	724.521	684.008

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	2,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,5%	-1,0%
Margem EBIT	16,0%	0,1%
Margem EBITDA	16,2%	0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	84,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	5,7%	6,4%
COMB	77,0%	90,9%
COMBA	75,6%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,1	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	24,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.115	33.151
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.895	5.067
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.895	5.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.373	9.870
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.373	9.870
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	23.847	18.214
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	529.814	529.814
Capital Social / Patrimônio Social	474.049	474.049
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.765	55.765
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.765	55.765
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	685.062	684.008

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,17	2,97
LC (Liquidez Corrente)	3,89	3,25

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	249	691
Outras Receitas Operacionais	33.301	50.720
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.224	12.474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	390	678
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.028	10.221
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.807	1.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	177.893	367.635
RESULTADO BRUTO	49.562	14.402
Despesas de Comercialização	248	748
Despesas Administrativas	14.440	32.866
Resultado Financeiro Líquido	4.725	14.292
Receitas Financeiras	5.918	19.789
Despesas Financeiras	1.192	5.497
Resultado Patrimonial	-141	-208
Receitas Patrimoniais	4	89
Despesas Patrimoniais	146	297
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.459	-5.128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.459	-5.128

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,4%	31,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	78,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	191,52	196,88

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CURITIBA, 689 - 11º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-120 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Registro: 31.212-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 157.845
Beneficiários em jun/20: 158.230

CNPJ: 73.809.352/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	807.858	652.047	PASSIVO CIRCULANTE	372.604	405.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	773.079	1.482.932
Disponível	1.451	20.896	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	244.160	278.859	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	773.079	1.482.932
Realizável	806.408	631.152	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	773.079	1.482.932
Aplicações Financeiras	805.253	629.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	220.543	227.966	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	584.710	401.782	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	701	882	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	99	318	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	373	630	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	537.586	1.331.234
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79.286	97.662	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	553.654	1.322.811
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	533	488	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	164.501	180.568	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16.067	8.423
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	76	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	105.261	93.234	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	235.493	151.698
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	105.252	93.202	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	240	60
Bens e Títulos a Receber	254	372	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	24
Despesas Antecipadas	201	150	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.545	33.912	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.289	32.592	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.784	3.156			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	19.399	30.582			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.289	32.592						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.256	1.320
Imóveis de Uso Próprio	1.209	1.270
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	414
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.209	856
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47	50
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	22	0
Imobilizações em Curso	25	50
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	843.404	685.960

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,0%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,7%	4,7%
Margem EBIT	25,3%	5,1%
Margem EBITDA	25,3%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,5%	89,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,4%	5,5%
COMB	74,9%	95,3%
COMBA	74,2%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	26,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.951	38.119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37.951	38.119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37.951	38.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	432.848	242.009
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.667	37.408
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.667	37.408
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	395.181	204.602
TOTAL DO PASSIVO	843.404	685.960

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,17	1,61

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	240	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.975	14.196
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.177	7.638
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	798	6.557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.705	11.174
RESULTADO BRUTO	225.053	126.389
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	41.464	82.086
Resultado Financeiro Líquido	6.991	25.093
Receitas Financeiras	11.791	31.841
Despesas Financeiras	4.800	6.748
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	190.580	69.396
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	190.580	69.396

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	91,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	815,68	772,28

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO AUGUSTO, 1271 - SL 301 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.110-370 // Fortaleza/CE	Registro: 41.468-9	CNPJ: 04.839.091/0001-04
FAMED	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 846	
	Beneficiários em jun/20: 814	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.840	8.719	PASSIVO CIRCULANTE	2.100	1.918	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.576	8.996
Disponível	3	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.956	1.794	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.735	9.320
Realizável	8.838	8.716	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.735	9.320
Aplicações Financeiras	7.050	7.200	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.744	1.722	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.306	5.479	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145	248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-159	-324
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	136	144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	98	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.073	6.836
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.914	1.696	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.073	6.836
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	103	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	503	2.161
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	463	352	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	1.180	916	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	409	566	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	402	558	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	88			
Créditos Tributários e Previdenciários	264	471	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	40	35			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	87						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.249	9.285

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,1%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	12,9%
Margem EBIT	-4,5%	13,1%
Margem EBITDA	-4,4%	13,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,0%	76,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	20,1%
COMB	109,5%	96,0%
COMBA	101,6%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	86,5	94,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	23
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.345	6.186
Capital Social / Patrimônio Social	5.471	5.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.873	714
TOTAL DO PASSIVO	9.460	8.126

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,37	4,78
LC (Liquidez Corrente)	4,21	4,55

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	132	110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	109	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	372	2.051
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	936	1.804
Resultado Financeiro Líquido	354	912
Receitas Financeiras	360	931
Despesas Financeiras	6	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-210	1.159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-210	1.159

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	98,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	917,76	829,30

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MENDEL, 306 - SALA 1 / Bairro: CARANDÁ
BOSQUE I – CEP: 79.032-320 // Campo
Grande/MS

FAMEH/MP

Registro: 41.812-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 606
Beneficiários em jun/20: 550

CNPJ: 13.026.081/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.900	6.073	PASSIVO CIRCULANTE	633	512	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.359	4.550
Disponível	1.106	456	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	587	484	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.359	4.550
Realizável	5.794	5.616	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.359	4.549
Aplicações Financeiras	5.687	5.515	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	808	798	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.878	4.717	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.496	3.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	119	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.496	3.096
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	461	461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	863	1.454
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	107	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	236	155	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	34	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	184	145
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	184	145
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	184	145
Imobilizado	51	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	51	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	7.136	6.227

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,6%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,6%	30,8%
Margem EBIT	33,8%	31,4%
Margem EBITDA	33,9%	31,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,4%	68,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	7,4%
COMB	72,8%	75,5%
COMBA	68,4%	71,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	2,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.710	5.715
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.099	4.099
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.099	4.099
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.411	1.416
TOTAL DO PASSIVO	6.343	6.227

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,90	11,85
LC (Liquidez Corrente)	10,90	11,85

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	863	1.454
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	220	338
Resultado Financeiro Líquido	151	286
Receitas Financeiras	154	310
Despesas Financeiras	4	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	794	1.403
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	794	1.403

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,9%	8,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	648,82	636,22

G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SÃO PEDRO , 455 - / Bairro: ESTAÇÃO
- CEP: 28.940-000 // São Pedro da Aldeia/RJ

Registro: 40.928-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 575
Beneficiários em jun/20: 528

CNPJ: 68.687.722/0001-08

LIFE LAGOS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.262	1.185	PASSIVO CIRCULANTE	500	468	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	898	1.846
Disponível	148	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	350	370	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	959	1.962
Realizável	1.114	1.176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	63	61	à Saúde	959	1.962
Aplicações Financeiras	961	1.035	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	306	302	Não Ganha - PPCNG	63	61	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	655	733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	5	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	99	98	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	44	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-60	-116
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	164	167	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	274	804
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	274	804
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	624	1.042
Bens e Títulos a Receber	128	116	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	27
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	905	822	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	27	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	51	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	27						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	866	795
Imóveis de Uso Próprio	734	647
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	734	647
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	132	148
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	131	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.167	2.006

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,5%	56,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,2%	14,1%
Margem EBIT	31,8%	21,8%
Margem EBITDA	35,3%	24,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	30,5%	43,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,5%	37,7%
COMB	70,0%	81,2%
COMBA	68,9%	79,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,6	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	80,9	63,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	82	95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	62	77
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.585	1.443
Capital Social / Patrimônio Social	551	551
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	60	60
Reservas	833	833
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	23	23
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	810	810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	142	0
TOTAL DO PASSIVO	2.167	2.006

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,53

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	32
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	624	1.037
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	355	695
Resultado Financeiro Líquido	15	49
Receitas Financeiras	16	54
Despesas Financeiras	1	6
Resultado Patrimonial	0	7
Receitas Patrimoniais	0	7
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	285	397
Imposto de Renda	59	94
Contribuição Social	26	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	200	260

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,0%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	83,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	264,50	248,16

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 2001 A 2003 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.944-3	CNPJ: 16.692.996/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.734	3.062	PASSIVO CIRCULANTE	842	874	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.238	13.574
Disponível	2.094	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.238	13.574
Realizável	6.639	2.462	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.243	1.004	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.238	13.574
Aplicações Livres	2.243	1.004	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.621	1.458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.621	1.458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	810	810	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.238	13.574
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.775	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	810	810	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	214	214	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	107	107	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	107	107						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	107	107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	107	107
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	107	107
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.947	3.276

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	63,7%	36,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	70,4%	49,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,6%	91,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	55,7%	8,8%
Margem EBIT	72,7%	30,3%
Margem EBITDA	72,7%	30,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,9%	44,6%
COMB	23,9%	44,6%
COMBA	24,4%	47,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,5	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.105	2.402
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.075	2.372
TOTAL DO PASSIVO	8.947	3.276

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,49	3,63
LC (Liquidez Corrente)	10,37	3,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-344	-1.163
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.894	12.411
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.448	6.060
Resultado Financeiro Líquido	-184	-870
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	185	870
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.261	5.481
Imposto de Renda	1.135	1.480
Contribuição Social	424	575
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.235
RESULTADO LÍQUIDO	5.703	1.190

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,4%	26,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GAMA SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA XINGU, 512 - SALAS 1702, 1704, 1802
e 1902 / Bairro: ALPHAVILLE CENTRO
INDUSTRIAL E – CEP: 06.455-030 // Barueri/SP

Registro: 40.701-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.281
Beneficiários em jun/20: 4.231

CNPJ: 02.009.924/0001-84

GAMA SAUDE LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.977	64.357	PASSIVO CIRCULANTE	15.007	24.921	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.595	210.440
Disponível	5.169	1.737	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.941	15.735	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.231	211.964
Realizável	47.808	62.621	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.231	211.964
Aplicações Financeiras	25.076	24.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.076	24.755	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.819	29.573	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-637	-1.525
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.346	8.325	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	56	84	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.970	191.065
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.885	15.651	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.970	191.065
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.473	21.248	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.625	19.375
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.314	4.017	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	405	1.939
Bens e Títulos a Receber	3.353	4.214	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	247	62	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.612	31.835	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.965	29.931	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.800	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	29.202	29.180	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	382	708			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.684	6.678			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	762	751						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.383	1.536
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	891	991
Não Hospitalares / Odontológicos	891	991
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	492	545
Intangível	264	367
TOTAL DO ATIVO	84.589	96.192

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,0%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,3%	9,9%
COMB	102,3%	100,7%
COMBA	101,5%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,4	50,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	29,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.697	2.254
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.697	2.254
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.697	2.254
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.885	69.017
Capital Social / Patrimônio Social	68.873	68.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.549	938
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.549	938
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.537	-793
TOTAL DO PASSIVO	84.589	96.192

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,68	3,47
LC (Liquidez Corrente)	3,53	2,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	405	1.939
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.365	2.224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	199	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.165	2.224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	303	685
RESULTADO BRUTO	7.362	18.405
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.051	20.886
Resultado Financeiro Líquido	508	1.795
Receitas Financeiras	743	2.720
Despesas Financeiras	235	924
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.182	-685
Imposto de Renda	-38	72
Contribuição Social	-14	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	3	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.132	-793

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	91,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	2.406,42	3.478,11

GAMEC - GRUPO DE ASSISTÊNCIA MEDICA EMPRESARIAL DO CEARÁ LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS JEREISSATI, 561 - SALA 210 /
Bairro: JEREISSATI I – CEP: 61.900-225 //
Maracanaú/CE

Registro: 34.759-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 05.676.572/0001-09

GAMEC

Beneficiários em dez/19:
Beneficiários em jun/20:

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.638	8.369	PASSIVO CIRCULANTE	11.339	10.286	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1.551
Disponível	23	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.813	6.261	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1.593
Realizável	5.616	8.346	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	1.593
Aplicações Financeiras	1.337	3.724	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.337	3.724	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-42
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.595	4.273	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-127	1.277
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.218	1.823	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.657
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	166	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-127	-380
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	127	273
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.229	1.217	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.050	3.405	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.158	5.325	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.158	5.325	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.194	3.901			
Títulos e Créditos a Receber	2.000	2.000	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	332	124			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.158	3.325						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GAMEC - GRUPO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.797	13.694

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	-20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,4%	-79,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-99,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-182,0%
Margem EBIT	0,0%	-179,0%
Margem EBITDA	0,0%	-176,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	55,0%
COMB	0,0%	137,4%
COMBA	722,3%	118,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	85,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	-10.043,1	1.876,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.866	2.682
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.537	1.822
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	277	561
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	329	811
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	329	811
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	725	3.548
Capital Social / Patrimônio Social	1.362	1.362
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	153	153
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	153	153
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-789	2.033
TOTAL DO PASSIVO	13.931	16.516

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,06
LC (Liquidez Corrente)	0,50	0,81

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1.820
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	842
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	977
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	127	-1.546
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	282	854
Resultado Financeiro Líquido	22	246
Receitas Financeiras	986	292
Despesas Financeiras	964	46
Resultado Patrimonial	0	-668
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	670
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-134	-2.822
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-134	-2.822

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,7%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	79,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	41,25

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMÉRICO GOMES DA COSTA, 114 - /
Bairro: VILA AMERICANA – CEP: 08.010-120 //
São Paulo/SP

GARANTIA DE SAÚDE

Registro: 34.306-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 25.395
Beneficiários em jun/20: 24.494

CNPJ: 45.572.583/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.405	34.560	PASSIVO CIRCULANTE	16.606	15.617	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.580	72.913
Disponível	571	413	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.515	14.161	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.381	74.600
Realizável	35.834	34.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.007	3.022	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.381	74.600
Aplicações Financeiras	33.960	32.749	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.738	10.600	Não Ganha - PPCNG	3.007	3.022	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.222	22.148	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.110	1.016	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-801	-1.686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.110	1.016	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.425	2.796	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.554	60.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.509	2.002	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.321	59.789
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.573	6.341	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	232	569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.026	12.556
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	759	377	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.174	2.484	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.973	2.257	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.762	978			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.329	478			
Ativo Fiscal Diferido	961	732	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.013	1.525						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	200	227
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	6
Não Hospitalares / Odontológicos	200	221
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	39.579	37.045

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	6,6%
Margem EBIT	10,4%	11,1%
Margem EBITDA	10,5%	11,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,2%	82,8%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,4%
DA (despesas administrativas)	6,9%	4,3%
COMB	90,7%	91,5%
COMBA	90,0%	88,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,0	36,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.726	6.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.321	1.383
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.321	1.383
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.551	1.063
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.551	1.063
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.698	3.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.698	3.887
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.698	3.887
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	156	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.247	15.090
Capital Social / Patrimônio Social	2.719	2.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.371	12.371
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.371	12.371
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.157	0
TOTAL DO PASSIVO	39.579	37.045

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,21

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.670	2.964
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.470	3.471
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	199	-507
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.357	9.592
Despesas de Comercialização	1.772	3.207
Despesas Administrativas	2.663	3.172
Resultado Financeiro Líquido	318	2.817
Receitas Financeiras	1.635	3.322
Despesas Financeiras	1.317	506
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.240	6.030
Imposto de Renda	961	1.458
Contribuição Social	350	533
Impostos Diferidos	-229	-777
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.157	4.816

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	71,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	251,38	233,94

GÁVEA GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE S.A.

Endereço Informações Cadastrais

RUA HADDOCK LOBO, 210 - SALA 608 / Bairro:
TIJUCA – CEP: 20.260-142 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.989-3

CNPJ: 12.643.794/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

GAVEA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

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

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

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-140,9%	-532,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-142,0%	-536,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-1394,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	12656,3%
Margem EBIT	0,0%	11930,1%
Margem EBITDA	0,0%	11930,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	10603,5%
COMB	0,0%	10603,5%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
DMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3	3
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	155	151
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-302	-298
TOTAL DO PASSIVO	3	3

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	134,55	139,44
LC (Liquidez Corrente)	134,55	139,44

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 54 - SALA 506 / Bairro:
CENTRO – CEP: 11.010-080 // Santos/SP

Registro: 41.993-1

CNPJ: 10.547.779/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.542	835	PASSIVO CIRCULANTE	1.019	611	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	558	966
Disponível	81	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	558	966
Realizável	1.461	727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	18	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	558	966
Aplicações Livres	18	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.299	727	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.299	727	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	472	472	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	558	966
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	144	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	472	472	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	526	126			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.542	835

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,4%	-10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,2%	-39,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	53,6%	-9,2%
Margem EBIT	71,6%	13,3%
Margem EBITDA	71,6%	13,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,4%	33,1%
COMB	28,4%	33,1%
COMBA	34,6%	42,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	419,0	270,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	523	224
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	483	184
TOTAL DO PASSIVO	1.542	835

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	558	966
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	158	320
Resultado Financeiro Líquido	-101	-218
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	101	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	299	429
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	518
RESULTADO LÍQUIDO	299	-89

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,1%	73,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

TERRAÇO SHOPPING SHC-AO SUL, EA 02/08 LO,
5 - TR.B 3º ANDAR / Bairro: OCTOGONAL SUL -
CEP: 70.660-900 // Brasília/DF

Registro: 32.308-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 390.667
Beneficiários em jun/20: 359.594

CNPJ: 03.658.432/0001-82

GEAP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	2T2020	4T2019
Disponível	81	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	959.118	1.037.049	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.071.210	4.144.592
Realizável	1.862.313	1.540.455	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.071.210	4.146.393
Aplicações Financeiras	1.369.949	1.002.224	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.071.210	4.146.393
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.369.481	999.717	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Livres	468	2.507	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	453.497	501.849	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	420.139	455.042	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46.489	74.810	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1.800
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	415.777	453.442	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.415.070	3.481.111
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	496.852	508.796	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.427.015	3.469.568
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.358	46.808	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11.944	11.543
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.320	1.816	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	656.139	663.481
Créditos Tributários e Previdenciários	3.464	8.345	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	697	419	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	1.377
Bens e Títulos a Receber	33.257	25.945	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.326	447	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.668	4.421
Despesas Antecipadas	2.146	2.091	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.668	4.421
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.296	949	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	434.636	428.784	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	68	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	417.750	412.063	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.730	35.295			
Créditos Tributários e Previdenciários	226.877	224.631	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	129.097	127.290	Débitos Diversos	58.422	55.833			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	61.775	60.143						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.886	16.721
Imóveis de Uso Próprio	7.978	8.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.978	8.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.908	8.670
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.908	8.670
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.297.030	1.969.270

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,3%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,3%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	3,2%
Margem EBIT	21,9%	4,8%
Margem EBITDA	22,0%	4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,3%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,4%	7,0%
COMB	74,7%	91,0%
COMBA	73,8%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,7	75,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,5	59,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	186.638	209.766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.226	44.317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	25.896	33.209
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.330	11.108
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	113.528	86.508
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	113.528	86.508
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	37.777
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	37.777
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	37.777
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35.884	41.164
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.071.803	629.444
Capital Social / Patrimônio Social	7.505	7.505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.064.298	621.939
TOTAL DO PASSIVO	2.297.030	1.969.270

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,36

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	105.473	255.037
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49.078	24.927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	40.970	125.815
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.118	-6.956
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19.543	111.251
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.165	67.462
RESULTADO BRUTO	550.208	346.780
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	133.033	290.135
Resultado Financeiro Líquido	25.189	74.964
Receitas Financeiras	37.204	140.409
Despesas Financeiras	12.016	65.445
Resultado Patrimonial	-5	-12
Receitas Patrimoniais	13	33
Despesas Patrimoniais	18	45
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	442.358	131.597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	442.358	131.597

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	84,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	906,55	823,13

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DEODORO DA FONSECA, 363 - /
Bairro: PETRÓPOLIS – CEP: 59.020-025 //
Natal/RN

GESTÃO

Registro: 41.726-2

CNPJ: 10.897.869/0001-34

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.783	1.839	PASSIVO CIRCULANTE	411	575	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.182	2.964
Disponível	1.204	403	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.337	3.180
Realizável	1.579	1.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.208	895	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	908	895	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.337	3.180
Aplicações Livres	300	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	371	541	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-155	-216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	371	541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	372	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.182	2.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	372	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.037	5.043	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164	107			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	170	64			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	27	33			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.879	4.879
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.879	4.879
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.879	4.879
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	148	154
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	148	154
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.820	6.883

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	45,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	59,1%	59,9%
Margem EBIT	80,3%	81,3%
Margem EBITDA	80,6%	81,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	18,1%
DA (despesas administrativas)	20,3%	41,1%
COMB	20,3%	59,2%
COMBA	22,5%	65,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	65,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	333	652
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	333	333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	333	333
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	319
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.787	3.880
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	131	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.546	3.770
TOTAL DO PASSIVO	6.530	5.107

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,76	1,51
LC (Liquidez Corrente)	6,78	3,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.182	2.964
Despesas de Comercialização	0	535
Despesas Administrativas	442	1.218
Resultado Financeiro Líquido	-221	-283
Receitas Financeiras	13	34
Despesas Financeiras	234	317
Resultado Patrimonial	0	1.165
Receitas Patrimoniais	0	1.165
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.519	2.093
Imposto de Renda	164	225
Contribuição Social	65	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.291	1.776

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,5%	17,8%
CE (Composição do endividamento)	55,2%	46,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GOOD LIFE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TEOTÔNIO PARREIRA COELHO, 860 -
/ Bairro: INGÁ ALTO – CEP: 32.604-376 //
Betim/MG

GOODLIFE

Registro: 30.599-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.481
Beneficiários em jun/20: 6.071

CNPJ: 65.140.725/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.607	7.880	PASSIVO CIRCULANTE	4.957	6.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.429	15.045
Disponível	346	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.567	5.601	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.679	15.370
Realizável	7.261	7.751	Provisões de Prêmios / Contraprestações	77	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.679	15.370
Aplicações Financeiras	6.882	7.316	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.424	3.983	Não Ganha - PPCNG	77	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.458	3.333	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	379	435	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-250	-325
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	379	435	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.403	3.912	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.110	10.642
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	120	369	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.463	11.367
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	967	1.320	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-353	-726
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.318	4.403
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.735	3.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	889	1.192	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	358	693			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	32	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	705	1.007						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	93	93
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	93	93
Imobilizado	1.752	1.822
Imóveis de Uso Próprio	450	450
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	450	450
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	333	396
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	333	396
Imobilizações em Curso	729	729
Outras Imobilizações	240	247
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.342	10.987

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	27,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	1,4%
Margem EBIT	6,3%	3,4%
Margem EBITDA	8,2%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,5%	70,7%
DC (despesas comercialização)	2,8%	2,3%
DA (despesas administrativas)	31,5%	24,5%
COMB	95,8%	97,5%
COMBA	96,7%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	492,1	199,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.819	2.182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.246	1.609
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.246	1.609
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	184	184
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	184	184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	389	389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	389	389
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.566	2.452
Capital Social / Patrimônio Social	6.530	6.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-311	-311
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.653	-3.767
TOTAL DO PASSIVO	10.342	10.987

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	285
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.318	4.102
Despesas de Comercialização	96	341
Despesas Administrativas	1.079	3.692
Resultado Financeiro Líquido	-29	234
Receitas Financeiras	74	437
Despesas Financeiras	103	203
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	114	304
Imposto de Renda	0	66
Contribuição Social	0	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	114	205

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,2%	77,7%
CE (Composição do endividamento)	63,7%	74,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	68,88	84,72

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 914 - LOJAS A e B,
salas 310,410,510,610,710 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20.071-001 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIM SAÚDE

Registro: 30.922-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 560.222
Beneficiários em jun/20: 561.788

CNPJ: 31.925.548/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	628.522	571.828
Disponível	15.058	10.795
Realizável	613.463	561.033
Aplicações Financeiras	481.810	459.852
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	264.434	251.783
Aplicações Livres	217.377	208.069
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80.756	88.837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	80.756	88.837
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	80	84
Bens e Títulos a Receber	49.966	11.468
Despesas Antecipadas	851	792
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	112.975	105.566
Realizável a Longo Prazo	22.518	22.467
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	27	27
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.328	22.276
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	164	164

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	344.399	348.868
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	260.239	286.901
Provisões de Prêmios / Contraprestações	44.556	38.365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	44.556	38.365
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26.501	31.555
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50.178	87.456
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	139.003	129.524
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.063	10.345
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.260	1.985
Comercialização sobre Operações	9.802	8.360
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	7.227
Provisão para IR e CSLL	0	7.227
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51.217	27.600
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	21.881	16.795
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	863.084	1.587.636
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	896.961	1.641.680
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	896.961	1.641.680
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33.877	-54.044
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	642.490	1.231.702
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	633.011	1.182.457
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.479	49.245
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	220.594	355.934
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	258	17.922
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	86.198	78.370
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	86.198	78.370
Imobilizado	4.119	4.551
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.851	3.089
Não Hospitalares / Odontológicos	2.851	3.089
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.269	1.462
Intangível	140	178
TOTAL DO ATIVO	741.497	677.394

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	4,2%
Margem EBIT	12,0%	7,4%
Margem EBITDA	12,1%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,4%	77,6%
DC (despesas comercialização)	3,7%	4,3%
DA (despesas administrativas)	8,8%	10,1%
COMB	87,0%	92,0%
COMBA	86,4%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	40,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	58.742	53.851
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.660	18.778
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22.660	18.778
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.787	28.002
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.787	28.002
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.294	7.071
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	338.355	274.675
Capital Social / Patrimônio Social	8.755	8.755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	265.920	265.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	265.920	265.920
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	63.680	0
TOTAL DO PASSIVO	741.497	677.394

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.255	62.592
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.176	33.130
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.725	6.972
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.355	22.490
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	198.597	311.264
Despesas de Comercialização	31.735	68.974
Despesas Administrativas	76.338	159.777
Resultado Financeiro Líquido	5.184	28.178
Receitas Financeiras	12.091	34.029
Despesas Financeiras	6.906	5.851
Resultado Patrimonial	726	1.429
Receitas Patrimoniais	726	1.429
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	96.434	112.119
Imposto de Renda	23.939	32.848
Contribuição Social	8.811	12.002
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	63.683	67.269

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	59,5%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	86,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	259,24	251,27

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARQUES BRAGA, 23 - SOBRELOJA 1 E 2 /
Bairro: CENTRO – CEP: 28.610-210 // Nova
Friburgo/RJ

GS

Registro: 41.316-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.808
Beneficiários em jun/20: 11.244

CNPJ: 04.165.719/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.767	19.403	PASSIVO CIRCULANTE	14.096	13.378	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.544	55.525
Disponível	5.422	1.922	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.025	6.212	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.558	57.125
Realizável	17.346	17.480	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.426	2.375	à Saúde	29.558	57.125
Aplicações Financeiras	15.027	14.470	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.418	5.349	Não Ganha - PPCNG	2.426	2.375	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	9.608	9.121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.679	2.192	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.679	2.192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	821	733	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.014	-1.601
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	938	790	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.739	42.631
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.840	2.314	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.213	42.433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-474	198
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	42	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.805	12.893
Créditos Tributários e Previdenciários	58	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	55	39	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	569	757	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	14	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.788	5.506	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.881	1.423	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.665	6.783			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	351	342			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.881	1.423						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.907	4.083
Imóveis de Uso Próprio	870	890
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	870	890
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.300	1.416
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.736	1.777
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.556	24.909

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	3,4%
Margem EBIT	16,3%	7,5%
Margem EBITDA	16,9%	8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,2%	76,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,6%	12,7%
COMB	79,0%	90,0%
COMBA	78,9%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	13,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	718	683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	61	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	358	211
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	358	211
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	174	226
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	174	226
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	174	226
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	125	146
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.741	10.847
Capital Social / Patrimônio Social	4.506	4.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.235	6.341
TOTAL DO PASSIVO	28.556	24.909

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,45

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.691	2.407
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.097	2.219
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-405	188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.114	10.487
Despesas de Comercialização	77	239
Despesas Administrativas	2.732	7.075
Resultado Financeiro Líquido	31	65
Receitas Financeiras	342	984
Despesas Financeiras	311	918
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.337	3.238
Imposto de Renda	998	980
Contribuição Social	367	368
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.972	1.890

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	95,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	409,23	372,31

H.B. SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ MUNIA, 6250 - / Bairro: JARDIM DAS
VIVENDAS – CEP: 15.090-275 // São José do Rio
Preto/SP

HB SAÚDE

Registro: 35.024-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 143.265
Beneficiários em jun/20: 153.534

CNPJ: 02.668.512/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	91.238	85.855	PASSIVO CIRCULANTE	69.409	61.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141.812	266.873
Disponível	6.783	2.316	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.749	46.489	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.730	273.952
Realizável	84.455	83.539	Provisões de Prêmios / Contraprestações	894	3.268	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	146.730	273.952
Aplicações Financeiras	71.155	69.525	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.204	49.251	Não Ganha - PPCNG	894	3.268	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.952	20.274	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.261	10.231	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.918	-7.079
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.493	9.278	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.552	5.498	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.165	221.863
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.950	27.918	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.617	221.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.353	9.805	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-452	577
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	768	953	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.486	2.486	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.529	8.650	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.647	45.010
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	776	1.468
Créditos Tributários e Previdenciários	332	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.657	4.394	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.374	6.781
Bens e Títulos a Receber	1.193	946	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.356	6.729
Despesas Antecipadas	28	20	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.390	25.699	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.872	4.257	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.518	4.642	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	4.093	338	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	4.093	338			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.756	1.904			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.696	1.696			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.587	2.487			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.518	4.642						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.192	10.337
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.817	6.817
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	6.817	6.817
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.375	3.520
Imobilizado	19.527	10.560
Imóveis de Uso Próprio	1.882	1.882
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.882	1.882
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.162	1.239
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.162	1.239
Imobilizações em Curso	16.479	7.435
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	154	160
TOTAL DO ATIVO	127.628	111.554

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	11,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	1,1%
Margem EBIT	12,6%	1,6%
Margem EBITDA	12,7%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,9%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,9%
COMB	80,8%	95,1%
COMBA	80,2%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,4	56,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.517	6.993
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	1.417
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.787	4.847
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.787	4.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	323	323
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	323	323
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	407	407
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.701	42.998
Capital Social / Patrimônio Social	21.385	21.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.996	2.996
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.996	2.996
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30.321	18.617
TOTAL DO PASSIVO	127.628	111.554

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,39

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	17	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-751	-407
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-2.595	-182
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.844	-235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.274	22.401
RESULTADO BRUTO	31.275	31.265
Despesas de Comercialização	1.032	2.786
Despesas Administrativas	14.404	29.049
Resultado Financeiro Líquido	1.098	5.331
Receitas Financeiras	2.034	5.542
Despesas Financeiras	936	211
Resultado Patrimonial	2	-596
Receitas Patrimoniais	2	82
Despesas Patrimoniais	0	679
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.938	4.166
Imposto de Renda	3.846	958
Contribuição Social	1.389	353
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.703	2.854

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	89,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	159,11	157,26

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA TANCREDO NEVES, 620 - EDIFÍCIO MUNDO PLAZA, SALA 715 / Bairro: CAMINHO DAS ARVORES – CEP: 41.820-020 // Salvador/BA	Registro: 41.983-4	CNPJ: 22.103.771/0001-47
GH SAUDE OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 4.721	
	Beneficiários em jun/20: 8.685	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.040	1.181	PASSIVO CIRCULANTE	1.576	1.476	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.813	7.445
Disponível	11	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	874	733	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.961	7.708
Realizável	1.029	913	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.961	7.708
Aplicações Financeiras	407	400	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	1	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	397	391	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11	9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	250	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-147	-263
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	98	250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	431	244	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.579	4.113
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	228	320	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.532	4.318
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	215	168	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	-205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.234	3.332
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	24	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	449	188	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	50	50	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.128	4.101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	89	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	89	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	477	625			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	136	116			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	7
Imobilizado	5.114	4.088
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	201	229
Hospitalares / Odontológicos	14	16
Não Hospitalares / Odontológicos	187	212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.583	1.530
Intangível	2	6
TOTAL DO ATIVO	6.168	5.283

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	-25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,8%	44,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	-6,2%
Margem EBIT	13,6%	-3,0%
Margem EBITDA	15,6%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,4%	55,2%
DC (despesas comercialização)	10,9%	11,3%
DA (despesas administrativas)	33,5%	36,8%
COMB	85,8%	103,3%
COMBA	87,7%	106,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	78,8	52,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.457	2.012
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33	40
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	33	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.083	634
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.083	634
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.284	1.284
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.135	1.795
Capital Social / Patrimônio Social	4.560	4.560
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	114	114
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.539	-2.879
TOTAL DO PASSIVO	6.168	5.283

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,26	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,66	0,80

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30	0
RESULTADO BRUTO	2.204	3.332
Despesas de Comercialização	414	841
Despesas Administrativas	1.277	2.740
Resultado Financeiro Líquido	-83	-213
Receitas Financeiras	6	28
Despesas Financeiras	90	242
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	429	-463
Imposto de Renda	62	0
Contribuição Social	27	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	340	-463

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	82,9%	77,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,4%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	39,1%	42,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	86,35	142,30

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço**

AV HERÁCLITO GRAÇA, 406 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 60.140-060 //
Fortaleza/CE

HAPVIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.825-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.220.521
Beneficiários em jun/20: 4.227.268

CNPJ: 63.554.067/0001-98

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.047.596	1.348.556
Disponível	78.779	95.301
Realizável	1.968.816	1.253.256
Aplicações Financeiras	1.622.875	927.736
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	611.754	587.314
Aplicações Livres	1.011.121	340.422
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	156.947	147.669
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	150.746	138.572
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.201	9.097
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	93.649	97.861
Créditos Tributários e Previdenciários	25.460	23.434
Bens e Títulos a Receber	61.075	48.913
Despesas Antecipadas	8.810	7.642
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.469.883	1.298.477
Realizável a Longo Prazo	881.080	1.024.865
Aplicações Financeiras	585.341	764.945
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	585.341	764.945
Créditos Tributários e Previdenciários	105.508	0
Títulos e Créditos a Receber	15.114	15.091
Despesas de Comercialização Diferidas	7.180	0
Ativo Fiscal Diferido	0	99.278
Depósitos Judiciais e Fiscais	167.847	145.551
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	89	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.060.691	791.470
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	725.732	632.814
Provisões de Prêmios / Contraprestações	119.069	108.957
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	119.069	108.957
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	444.602	360.915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73.136	72.061
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	88.925	90.880
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.627	885
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	5
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	550	359
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.074	521
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	221.044	54.825
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	110.288	102.946
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.874.173	5.383.305
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.923.946	5.457.242
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.923.946	5.457.242
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49.773	-73.937
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.709.141	4.100.859
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.711.097	4.161.076
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.956	-60.216
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.165.032	1.282.446
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.061	1.856
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.504	9.017
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	449.045	140.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	415.079	131.452
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	404.641	121.014
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	10.438	10.438
Outros Investimentos	33.966	9.299
Imobilizado	33.858	30.469
Imóveis de Uso Próprio	3.358	3.442
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.358	3.442
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.217	1.275
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	26.371	18.365
Imobilizações em Curso	2.192	6.676
Outras Imobilizações	720	710
Intangível	105.900	102.393
TOTAL DO ATIVO	3.517.479	2.647.034

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,3%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,6%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,7%	4,3%
Margem EBIT	24,3%	8,3%
Margem EBITDA	25,1%	8,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,5%	76,2%
DC (despesas comercialização)	5,7%	5,6%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,9%
COMB	75,3%	91,7%
COMBA	75,6%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,5	38,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	263.447	258.638
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	236.806	239.600
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	236.806	239.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.711	1.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.711	1.705
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24.931	17.333
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.193.341	1.596.926
Capital Social / Patrimônio Social	1.084.218	921.720
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.109.123	675.206
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	10.288	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.098.835	675.206
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.517.479	2.647.034

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,70

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.504	9.017
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	88.868	151.119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	466	4.220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10.593	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	98.995	146.899
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.080.728	1.142.200
Despesas de Comercialização	163.799	300.241
Despesas Administrativas	290.212	534.536
Resultado Financeiro Líquido	-14.341	63.801
Receitas Financeiras	41.498	143.166
Despesas Financeiras	55.839	79.364
Resultado Patrimonial	17.034	-12.036
Receitas Patrimoniais	26.462	1.594
Despesas Patrimoniais	9.429	13.630
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	629.409	359.188
Imposto de Renda	155.256	98.167
Contribuição Social	56.700	36.422
Impostos Diferidos	-6.177	-5.104
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	423.629	229.703

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,6%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	75,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	112,78	109,57

HBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA TAPAJÓS, 289 - / Bairro: JARDIM BARBOSA
- CEP: 07.111-340 // Guarulhos/SP

HBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.435-2

CNPJ: 05.011.316/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 28.225

Beneficiários em jun/20: 34.823

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.079	19.930
Disponível	712	850
Realizável	16.367	19.080
Aplicações Financeiras	13.321	12.800
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.735	10.733
Aplicações Livres	9.586	2.066
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.877	4.762
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.877	4.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	228
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	925	1.261
Bens e Títulos a Receber	243	29
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.868	14.521
Realizável a Longo Prazo	2.631	760
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.947	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	684	760
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	18.374	19.805
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.786	15.653
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.652	4.837
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.652	4.837
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.344	1.361
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.330	2.585
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.460	6.871
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	487	391
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	487	391
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	109	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.695	1.638
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	12
Débitos Diversos	2.283	2.111
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.450	77.973
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.982	80.838
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.982	80.838
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.532	-2.866
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.652	52.855
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.063	51.359
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.589	1.496
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.799	25.118
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	480	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.102	4.192
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.102	4.192
Imobilizado	11.136	9.569
Imóveis de Uso Próprio	11.043	9.465
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.043	9.465
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	86	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.947	34.451

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	4,1%
Margem EBIT	6,7%	6,5%
Margem EBITDA	7,1%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,6%	67,8%
DC (despesas comercialização)	5,2%	3,5%
DA (despesas administrativas)	14,3%	19,5%
COMB	83,1%	90,8%
COMBA	83,3%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	35,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.850	2.009
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.166	1.325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.166	1.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	684	684
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	684	684
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.637	9.442
Capital Social / Patrimônio Social	7.575	7.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.062	1.867
TOTAL DO PASSIVO	32.861	31.256

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,95
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,01

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	480	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.869	1.704
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.848	3.824
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.021	-2.120
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.594	1.615
RESULTADO BRUTO	13.816	21.799
Despesas de Comercialização	2.808	2.721
Despesas Administrativas	7.775	15.224
Resultado Financeiro Líquido	-140	24
Receitas Financeiras	257	901
Despesas Financeiras	397	877
Resultado Patrimonial	162	309
Receitas Patrimoniais	162	309
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.254	4.187
Imposto de Renda	776	723
Contribuição Social	392	269
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.086	3.195

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,9%	27,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	63,3%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	90,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	313,06	230,77

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONCEIÇÃO DE MONTE ALEGRE, 198 - CONJ 91 - 9º ANDAR / Bairro: BROOKLIN PAULISTA – CEP: 04.563-060 // São Paulo/SP	Registro: 41.761-1	CNPJ: 10.846.369/0001-73
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	735	11	PASSIVO CIRCULANTE	931	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	95	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	640	3	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	172	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	830	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	466	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	698	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	86	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	737	11

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,8%	-316,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	109,2%	-78,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	86359,9%	0,0%
Margem EBIT	82752,8%	0,0%
Margem EBITDA	82752,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-84803,3%	0,0%
COMB	-84803,3%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-125.937,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-194	46
Capital Social / Patrimônio Social	262	262
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	62	40
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-519	-257
TOTAL DO PASSIVO	737	47

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,79	8,11
LC (Liquidez Corrente)	0,79	8,11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	208	34
Resultado Financeiro Líquido	-2	-2
Receitas Financeiras	5	0
Despesas Financeiras	8	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-211	-36
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-212	-36

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	126,4%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

HEALTHCARE TRUST SERVICE - CONSULTORIA EM NEGÓCIOS DE SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FUNCHAL, 513 - 5º ANDAR - CONJUNTO 51 - SALA 05 / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 04.551-060 // São Paulo/SP	Registro: 41.444-1	CNPJ: 03.639.079/0001-93
HEALTHCARE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53	57	PASSIVO CIRCULANTE	4	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	97
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	102
Realizável	52	54	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	51	53	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51	53	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	102
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-4
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	97
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTHCARE TRUST SERVICE - CONSULTORIA EM NEGÓCIOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	53	57

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-122,3%	-120,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	249,7%	-160,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
	653649400,0%	-71,6%
Margem EBIT	-	-
	611350800,0%	-69,2%
Margem EBITDA	-	-
	611350800,0%	-69,2%
Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	64,0%
DA (despesas administrativas)	611361700,0%	110,7%
COMB	611361700,0%	174,7%
COMBA	x.x.x	167,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	180,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	141	77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	137	77
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	137	77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0
Tributos e Contribuições	4	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-26	43
Capital Social / Patrimônio Social	90	90
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	57	57
Reservas	5	5
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5	5
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-178	-108
TOTAL DO PASSIVO	119	127

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,37	0,69
LC (Liquidez Corrente)	13,54	9,15

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	97
Despesas de Comercialização	0	62
Despesas Administrativas	61	108
Resultado Financeiro Líquido	-4	4
Receitas Financeiras	0	5
Despesas Financeiras	4	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-65	-68
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-65	-70

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	271,3%	145,5%
CE (Composição do endividamento)	2,7%	7,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 120 - PAVIMENTO 08
SALA 816 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-001
// Rio de Janeiro/RJ

HEALTH-MED

Registro: 42.172-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3
Beneficiários em jun/20: 261

CNPJ: 27.047.334/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.235	2.236	PASSIVO CIRCULANTE	72	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	125	2
Disponível	2.142	2.202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139	2
Realizável	92	34	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	139	2
Aplicações Financeiras	64	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	109	2
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	7	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	142	146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	49	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	138	146
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	138	146
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	138	146
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	0
TOTAL DO ATIVO	2.376	2.383

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,0%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,3%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,6%	-4756,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-207,6%	21203,5%
Margem EBIT	-207,4%	21199,1%
Margem EBITDA	-200,3%	20917,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	13,3%	8,5%
DC (despesas comercialização)	21,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	361,3%	16478,9%
COMB	396,4%	16487,4%
COMBA	209,9%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
DMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.304	2.337
Capital Social / Patrimônio Social	2.195	2.195
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	750	522
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-641	-380
TOTAL DO PASSIVO	2.376	2.383

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	31,14	49,35
LC (Liquidez Corrente)	31,14	49,35

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	87
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	109	-85
Despesas de Comercialização	27	0
Despesas Administrativas	453	295
Resultado Financeiro Líquido	111	1
Receitas Financeiras	112	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-260	-380
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-260	-380

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,0%	1,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	243,03	149,42

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 69 - SALA 72
/ Bairro: REPUBLICA – CEP: 01.037-001 // São
Paulo/SP

Registro: 41.930-3

CNPJ: 18.918.915/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.055	8.134	PASSIVO CIRCULANTE	694	622	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.298	11.422
Disponível	141	241	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.419	11.839
Realizável	6.914	7.893	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.208	6.219	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.519	2.489	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.419	11.839
Aplicações Livres	1.689	3.730	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.637	1.290	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-121	-417
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.637	1.290	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.298	11.422
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-4	0
Bens e Títulos a Receber	69	384	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.789	5.791	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	217	77	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-4	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	641	489			
Títulos e Créditos a Receber	210	70	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.692	2.692
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.692	2.692
Imobilizado	3.258	2.823
Imóveis de Uso Próprio	2.913	2.598
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.913	2.598
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	345	225
Hospitalares / Odontológicos	343	223
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.622	200
TOTAL DO ATIVO	14.844	13.925

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	52,0%	19,5%
Margem EBIT	66,0%	30,0%
Margem EBITDA	66,0%	32,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,4%	32,8%
COMB	34,4%	32,8%
COMBA	34,5%	32,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	143,9	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.436	11.080
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.063	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.063	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-677	11.030
TOTAL DO PASSIVO	13.130	11.702

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,47	13,21
LC (Liquidez Corrente)	10,16	13,08

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4.577
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4.577
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.294	6.845
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.134	3.744
Resultado Financeiro Líquido	-15	118
Receitas Financeiras	90	403
Despesas Financeiras	104	284
Resultado Patrimonial	-72	-79
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	72	79
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.074	3.141
Imposto de Renda	262	668
Contribuição Social	98	249
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.714	2.223

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,7%	4,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMAPÁ, 65 - / Bairro: ILHOTAS – CEP:
64.001-140 // Teresina/PI

INTERMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.639-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 30.444
Beneficiários em jun/20: 31.197

CNPJ: 00.885.918/0001-65

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.920	35.198	PASSIVO CIRCULANTE	18.473	18.675	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.222	75.406
Disponível	1.579	602	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.720	15.892	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.314	77.313
Realizável	42.341	34.595	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.515	1.312	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.314	77.313
Aplicações Financeiras	39.793	31.693	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.515	1.312	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.277	16.089	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.516	15.604	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.829	1.617	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	471	354	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.092	-1.907
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.829	1.617	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.523	7.655	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.969	60.976
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.210	6.572	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.330	59.919
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	638	1.057
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	20	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.253	14.430
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	20	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Créditos Tributários e Previdenciários	687	1.220	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102	84
Bens e Títulos a Receber	32	66	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	102	84
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74	47	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.646	11.183	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	41	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.379	2.514			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	273	202			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	919	919
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	860	860
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	860	860
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.683	10.223
Imóveis de Uso Próprio	10.000	10.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.000	10.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	286	223
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	286	223
Imobilizações em Curso	397	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	55.566	46.380

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,5%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,2%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,5%	9,7%
Margem EBIT	35,0%	10,1%
Margem EBITDA	35,0%	10,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,8%	80,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,4%
DA (despesas administrativas)	4,0%	5,4%
COMB	61,9%	87,6%
COMBA	61,7%	85,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,7	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,5	47,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.847	1.351
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.847	1.351
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.847	1.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.246	26.354
Capital Social / Patrimônio Social	1.063	1.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	917	917
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.259	24.368
TOTAL DO PASSIVO	55.566	46.380

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,76
LC (Liquidez Corrente)	2,38	1,88

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.745	3.098
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	389	855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.358	2.247
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	380	356
RESULTADO BRUTO	16.227	11.063
Despesas de Comercialização	477	1.036
Despesas Administrativas	1.671	4.036
Resultado Financeiro Líquido	74	1.794
Receitas Financeiras	684	2.044
Despesas Financeiras	610	250
Resultado Patrimonial	0	-441
Receitas Patrimoniais	0	370
Despesas Patrimoniais	0	812
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.153	7.344
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.153	7.344

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,6%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	93,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	230,00	219,19

HOSPITAL CÉSAR LEITE**Endereço**

PRAÇA DR CÉSAR LEITE, 383 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.900-000 // Manhuaçu/MG

HOSPITAL CÉSAR LEITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.470-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 9.378
Beneficiários em jun/20: 9.291

CNPJ: 22.263.081/0001-55

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.997	13.323
Disponível	2.651	1.001
Realizável	13.346	12.322
Aplicações Financeiras	7.416	6.451
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.456	1.434
Aplicações Livres	5.960	5.017
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	314	323
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	314	323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.506	2.942
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.110	2.606
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.771	19.878
Realizável a Longo Prazo	2.523	3.237
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.523	3.237
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.142	13.020
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.480	1.789
Provisões de Prêmios / Contraprestações	632	615
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	632	615
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	130	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	180	193
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	538	810
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.908	2.799
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	609	394
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.261	1.571
Débitos Diversos	7.883	6.466
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.554	16.294
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.554	16.294
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.554	16.294
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.681	6.261
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.900	6.678
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-220	-417
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.873	10.032
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.000	32.716
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	13.966
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.840	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	9.479	16.425
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL CÉSAR LEITE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	39	33
Imobilizado	19.161	16.561
Imóveis de Uso Próprio	1.404	1.478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.404	1.478
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.105	4.178
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.105	4.178
Imobilizações em Curso	11.653	10.904
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	48	48
TOTAL DO ATIVO	37.768	33.201

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,9%	-23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,5%	-15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,0%	-13,5%
Margem EBIT	3,8%	-11,0%
Margem EBITDA	3,8%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,3%	38,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	6,2%	3,4%
COMB	38,3%	42,7%
COMBA	39,1%	42,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	20,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.443	10.928
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	500	500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	500	500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.304	703
Débitos Diversos	9.639	9.725
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.264	9.254
Capital Social / Patrimônio Social	11.456	11.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.192	-2.202
TOTAL DO PASSIVO	37.850	33.201

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,65	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,02

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.680	2.326
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	128	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.389	45.040
RESULTADO BRUTO	-643	-2.561
Despesas de Comercialização	57	132
Despesas Administrativas	534	559
Resultado Financeiro Líquido	-185	61
Receitas Financeiras	221	467
Despesas Financeiras	406	405
Resultado Patrimonial	1.338	988
Receitas Patrimoniais	1.338	988
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-82	-2.202
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-82	-2.202

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,7%	49,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,7%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	54,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	152,14	144,71

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1059 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
Guarapuava/PR

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 42.093-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 576
Beneficiários em jun/20: 578

CNPJ: 77.893.469/0001-21

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.259	14.176
Disponível	16.390	4.101
Realizável	11.869	10.075
Aplicações Financeiras	126	85
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	126	85
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	22
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	58	22
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.405	5.528
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.364	1.147
Despesas Antecipadas	2.918	3.293
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	69.787	71.189
Realizável a Longo Prazo	7.566	25.089
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.566	25.089
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	13.435	14.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	81
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	130	81
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.643	3.438
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	689	488
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.757	2.764
Débitos Diversos	7.217	7.395
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	696	870
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	696	870
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	696	870
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	277	418
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	227	344
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	49	74
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	419	452
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.692	51.478
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.888	21.389
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	13.200	22.768
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	52	52
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	52	52
Imobilizado	62.147	46.028
Imóveis de Uso Próprio	32.402	32.512
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.402	32.512
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.930	6.779
Hospitalares / Odontológicos	15.930	6.779
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	13.815	6.737
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	20	20
TOTAL DO ATIVO	98.046	85.365

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,7%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3639,4%	2999,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1439,0%	-256,9%
Margem EBIT	1525,4%	-39,9%
Margem EBITDA	1687,9%	170,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,7%	48,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2156,4%	3096,6%
COMB	2196,1%	3144,7%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54.030	50.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	604	616
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	604	616
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.186	10.437
Débitos Diversos	43.240	39.663
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.581	20.484
Capital Social / Patrimônio Social	5.144	5.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.154	17.154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.154	17.154
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.282	-1.814
TOTAL DO PASSIVO	98.046	85.365

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,53	0,61
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.605	7.322
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.776	25.800
RESULTADO BRUTO	25.327	26.102
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.007	26.951
Resultado Financeiro Líquido	-370	-1.541
Receitas Financeiras	231	347
Despesas Financeiras	601	1.888
Resultado Patrimonial	64	156
Receitas Patrimoniais	64	156
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.014	-2.236
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.014	-2.236

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,4%	53,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,8%	76,0%
CE (Composição do endividamento)	19,9%	21,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	197,93	210,84

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARTHUR LEITE, 37 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 99.020-220 // Passo Fundo/RS

Registro: 34.194-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.919
Beneficiários em jun/20: 8.681

CNPJ: 90.619.818/0001-80

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.989	12.986	PASSIVO CIRCULANTE	7.850	7.861	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.954	21.386
Disponível	323	210	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.363	4.393	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.217	21.767
Realizável	13.666	12.776	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.487	1.477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.217	21.767
Aplicações Financeiras	11.306	9.954	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.806	2.771	Não Ganha - PPCNG	1.487	1.477	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.500	7.183	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.645	1.439	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-263	-381
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.377	1.222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.059	1.137	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.917	15.103
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.878	15.017
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.818	1.779	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	86
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	268	217	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	529	1.157	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	67	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.038	6.283
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	137
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.911	16.952
Bens e Títulos a Receber	186	227	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.911	16.952
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.511	17.282	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	479	438	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	285	253	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	285	253	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.030	675			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	153	216			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.286	2.509			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	195	185						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.083	7.083
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	303	303
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.083	7.083
Imobilizado	9.949	9.761
Imóveis de Uso Próprio	2.949	2.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.949	2.985
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.972	3.892
Não Hospitalares / Odontológicos	3.864	3.778
Imobilizações em Curso	108	114
Outras Imobilizações	3.028	2.884
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.500	30.268

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	1,7%
Margem EBIT	20,7%	3,2%
Margem EBITDA	23,3%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,0%	70,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,7%
COMB	62,7%	81,3%
COMBA	62,2%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	28,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	716	750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	690	690
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.468	21.292
Capital Social / Patrimônio Social	1.493	1.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.755	7.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.755	7.755
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	12.220	12.044
TOTAL DO PASSIVO	30.035	29.903

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,65

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-363	-769
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.497	20.243
RESULTADO BRUTO	3.042	2.241
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	950	2.281
Resultado Financeiro Líquido	80	485
Receitas Financeiras	141	620
Despesas Financeiras	61	135
Resultado Patrimonial	30	113
Receitas Patrimoniais	30	122
Despesas Patrimoniais	0	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.201	558
Imposto de Renda	535	135
Contribuição Social	202	58
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.465	365

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,6%	32,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,2%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	91,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	205,99	198,53

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CABRAL, 985 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.960-000 // Marechal Cândido Rondon/PR

Registro: 39.239-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 33.089
Beneficiários em jun/20: 34.859

CNPJ: 81.564.346/0001-14

CONVÊNIO SEMPRE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.534	15.286
Disponível	438	445
Realizável	16.096	14.841
Aplicações Financeiras	8.012	7.729
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.794	4.730
Aplicações Livres	3.217	2.999
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.007	4.210
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.922	4.155
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	55
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	147	120
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.507	1.506
Bens e Títulos a Receber	1.383	1.276
Despesas Antecipadas	40	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.469	26.447
Realizável a Longo Prazo	7.630	7.579
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.137	7.137
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	33	33
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	460	409

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.221	14.289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.477	6.072
Provisões de Prêmios / Contraprestações	323	324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	323	324
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	362	306
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.871	2.559
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.922	2.884
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.817	1.331
Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.806	1.329
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.248	2.286
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.061	1.851
Débitos Diversos	3.618	2.748
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.941	58.378
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.175	60.277
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.175	60.277
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.234	-1.899
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.536	49.003
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.498	48.340
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	664
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.405	9.374
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.888	8.479
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.888	8.479
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.376	6.333
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.376	6.333
Imobilizado	12.463	12.534
Imóveis de Uso Próprio	10.240	10.358
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.652	6.712
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.588	3.646
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.222	2.177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	43.003	41.732

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	28,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	5,6%
Margem EBIT	6,7%	9,3%
Margem EBITDA	6,7%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,2%	83,9%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,5%
DA (despesas administrativas)	11,0%	6,1%
COMB	88,6%	92,6%
COMBA	90,2%	87,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	21,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.139	15.791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	3
Provisões para Tributos Diferidos	3	3
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.170	6.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.170	6.590
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.170	6.590
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.931	9.161
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.652	11.652
Capital Social / Patrimônio Social	10.777	10.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	876	876
TOTAL DO PASSIVO	42.013	41.732

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,80	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,07

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-230	-568
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	76	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.920	12.907
RESULTADO BRUTO	7.068	4.296
Despesas de Comercialização	900	1.458
Despesas Administrativas	4.191	3.581
Resultado Financeiro Líquido	-654	3.376
Receitas Financeiras	572	5.506
Despesas Financeiras	1.226	2.130
Resultado Patrimonial	0	655
Receitas Patrimoniais	0	655
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.322	3.288
Imposto de Renda	239	0
Contribuição Social	93	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	991	3.288

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,0%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,6%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	50,1%	47,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	187,07	206,88

HOSPITAL S.P. LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENTO GONÇALVES, 578 - CONJ. 910 /
Bairro: CENTRO – CEP: 99.010-010 // Passo
Fundo/RS

PRONTOCLÍNICA

Registro: 36.318-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.757
Beneficiários em jun/20: 2.660

CNPJ: 03.044.492/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.162	4.866	PASSIVO CIRCULANTE	2.178	2.020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.824	9.525
Disponível	10	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.648	1.661	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.932	9.688
Realizável	5.152	4.863	Provisões de Prêmios / Contraprestações	262	257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.932	9.688
Aplicações Financeiras	5.018	4.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.571	1.551	Não Ganha - PPCNG	262	257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.447	3.175	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	119	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-108	-162
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	79	97	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	586	619	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.621	6.620
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.605	6.563
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	800	785	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.204	2.905
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	132	323
Bens e Títulos a Receber	25	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	132	323
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.269	1.311	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	404	138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	122	171			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL S.P. LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.269	1.311
Imóveis de Uso Próprio	1.192	1.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.192	1.228
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	83
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	58	59
Imobilizações em Curso	20	24
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.432	6.177

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,1%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,4%	30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,7%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,9%	9,8%
Margem EBIT	34,8%	15,2%
Margem EBITDA	35,8%	16,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,3%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	18,3%
COMB	70,4%	87,8%
COMBA	69,1%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	5,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,3	33,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	120	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	109	109
Débitos Diversos	11	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.031	3.115
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.731	1.815
TOTAL DO PASSIVO	5.329	5.244

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,29
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,41

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-35	348
RESULTADO BRUTO	2.348	2.828
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	776	1.744
Resultado Financeiro Líquido	89	322
Receitas Financeiras	110	368
Despesas Financeiras	21	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.660	1.407
Imposto de Renda	407	342
Contribuição Social	151	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.103	933

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	94,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	295,61	284,61

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço**

AV. FREI SERAFIM, 2155 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 64.000-020 // Teresina/PI

HUMANA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.751-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 76.685
Beneficiários em jun/20: 90.726

CNPJ: 00.361.325/0001-08

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	83.733	68.249
Disponível	1.629	2.302
Realizável	82.104	65.947
Aplicações Financeiras	67.877	54.005
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.786	15.620
Aplicações Livres	52.090	38.385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.149	9.764
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.053	9.720
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	43
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.284	853
Bens e Títulos a Receber	781	1.305
Despesas Antecipadas	14	21
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.851	7.644
Realizável a Longo Prazo	6.885	5.619
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	547	547
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.338	5.071
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	38.207	36.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.966	22.325
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.713	9.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.713	9.466
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	635	672
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.648	5.698
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.969	6.489
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	168	188
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	168	188
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.941	8.474
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.132	5.134
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.769	199.445
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.472	207.848
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.472	207.848
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.704	-8.403
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.135	135.155
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.655	135.424
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.520	-269
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	60.634	64.289
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	63
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	273	2.384
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	142	144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	142	144
Imobilizado	1.516	1.841
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	961	1.037
Não Hospitalares / Odontológicos	961	1.037
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	555	804
Intangível	308	40
TOTAL DO ATIVO	92.584	75.893

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,6%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,8%	39,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,7%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,2%	7,8%
Margem EBIT	31,1%	12,4%
Margem EBITDA	31,5%	12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,7%	67,8%
DC (despesas comercialização)	4,1%	3,6%
DA (despesas administrativas)	14,6%	15,6%
COMB	65,4%	86,9%
COMBA	65,4%	85,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	17,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	772	638
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	772	638
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	772	638
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.605	39.134
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.734	24.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.734	24.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.871	0
TOTAL DO PASSIVO	92.584	75.893

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,01
LC (Liquidez Corrente)	2,19	1,89

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	273	2.384
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.502	7.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.662	2.270
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	374	1.381
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-44	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.510	4.064
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
RESULTADO BRUTO	55.419	59.021
Despesas de Comercialização	4.638	7.198
Despesas Administrativas	16.646	31.038
Resultado Financeiro Líquido	-14	3.173
Receitas Financeiras	1.266	4.004
Despesas Financeiras	1.280	830
Resultado Patrimonial	-2	-50
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	50
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.119	23.909
Imposto de Renda	9.002	6.108
Contribuição Social	3.245	2.262
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.871	15.539

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	98,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	229,34	228,96

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ SILVA DE AZEVEDO NETO, 200 -
EVOLUTION 3 BL. 2 GRUPOS 101, 103 E 108 /
Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.775-056 //
Rio de Janeiro/RJ
IBBCA GESTÃO

Registro: 41.705-0 CNPJ: 09.298.037/0001-12
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em jun/20: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	60.514	46.838	PASSIVO CIRCULANTE	68.004	60.795	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.175	54.764
Disponível	4.407	3.038	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.182	59.337
Realizável	56.107	43.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	1.027	2.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.027	2.482	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.498	7.867	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	26.182	59.337
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	8.498	7.867	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.007	-4.573
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.016	7.297	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.702	4.699	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.175	54.764
Bens e Títulos a Receber	41.880	28.752	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	28.773
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.766	40.654	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.016	7.297	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.446	38.146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	308	1.208	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	308	1.208	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51.939	43.686			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.478	6.176			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	4.572	3.636			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.354	9.549	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	25.784	27.390						

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	2.289	2.477
Imóveis de Uso Próprio	420	432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	420	432
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	704	879
Não Hospitalares / Odontológicos	704	879
Imobilizações em Curso	1.165	1.165
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	99.280	87.492

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-125,9%	-50,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,8%	152,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,8%	11,6%
Margem EBIT	50,5%	53,3%
Margem EBITDA	51,3%	79,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	14,6%	16,6%
DA (despesas administrativas)	35,7%	84,5%
COMB	50,3%	101,1%
COMBA	56,7%	167,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,3	51,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.812	39.204
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.355	3.355
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.355	3.355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.729	34.122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	31.729	34.122
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.615	1.615
Débitos Diversos	113	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-5.536	-12.507
Capital Social / Patrimônio Social	91.223	86.707
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	45.159
Reservas	40.643	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	40.643	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-137.402	-144.373
TOTAL DO PASSIVO	99.280	87.492

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,93	0,85
LC (Liquidez Corrente)	0,89	0,77

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	28.773
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	197
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24.122	83.341
Despesas de Comercialização	3.539	9.098
Despesas Administrativas	8.621	46.289
Resultado Financeiro Líquido	-2.720	-21.592
Receitas Financeiras	254	1.255
Despesas Financeiras	2.974	22.847
Resultado Patrimonial	-5	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.237	6.363
Imposto de Renda	1.663	0
Contribuição Social	603	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.971	6.363

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	105,6%	114,3%
CE (Composição do endividamento)	64,9%	60,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA**Endereço**

QS 03, LOTE 03/09 - LJ 16 E 17, TERREO, ED.
PATIO CAPITAL / Bairro: TAGUATINGA – CEP:
71.953-000 // Brasília/DF

IDEAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 42.075-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.598
Beneficiários em jun/20: 8.770

CNPJ: 26.032.244/0001-40

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.570	8.954
Disponível	269	600
Realizável	9.302	8.354
Aplicações Financeiras	7.713	6.842
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.554	6.842
Aplicações Livres	2.159	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.466	1.391
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.466	1.391
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	89	83
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	34	38
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	291	224
Realizável a Longo Prazo	87	87
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	87	87
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	5.636	7.324
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.044	5.857
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.027	1.067
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.027	1.067
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	33	50
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.496	3.210
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.488	1.530
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	111	62
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	111	62
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.354	1.256
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	127	149
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.261	15.245
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.853	16.463
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.853	16.463
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-591	-1.218
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.212	16.359
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.253	15.588
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-41	772
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.050	-1.115
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	8
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	129	138
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	129	138
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	129	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	75	0
TOTAL DO ATIVO	9.861	9.178

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	-76,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	-392,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	-8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	-45,9%
Margem EBIT	1,1%	-44,2%
Margem EBITDA	1,2%	-44,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,2%	107,3%
DC (despesas comercialização)	9,3%	14,6%
DA (despesas administrativas)	15,9%	24,0%
COMB	100,4%	146,0%
COMBA	99,0%	143,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,3	71,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	68
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	68
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	68
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24	68
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.294	1.786
Capital Social / Patrimônio Social	15.523	4.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	8.173
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.230	-11.237
TOTAL DO PASSIVO	9.954	9.178

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,22

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	218	112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	218	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.871	-1.218
Despesas de Comercialização	768	2.233
Despesas Administrativas	1.312	3.663
Resultado Financeiro Líquido	117	300
Receitas Financeiras	298	376
Despesas Financeiras	182	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-93	-6.814
Imposto de Renda	0	135
Contribuição Social	0	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-93	-7.001

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	80,5%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	154,27	141,42

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

Av. Nossa Senhora da Penha, 1495 - Sala 501 -
Torre B / Bairro: Santa Lucia – CEP: 29.056-243
// Vitória/ES

Registro: 42.148-1

CNPJ: 27.295.956/0001-14

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17	51	PASSIVO CIRCULANTE	0	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	17	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	501
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	501
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INCREMENTA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	22	51

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-100,6%	-46,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-50,3%	-54,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43	43
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27	-27
TOTAL DO PASSIVO	43	51

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	112,05	6,90
LC (Liquidez Corrente)	112,05	6,90

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	501
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22	480
Resultado Financeiro Líquido	0	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22	20
Imposto de Renda	0	28
Contribuição Social	0	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	-24

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,7%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR CARVALHO DE MENDONÇA, 238 -
CONJUNTO 66 / Bairro: VILA BELMIRO – CEP:
11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.827-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 13.412.400/0001-56

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.307	1.030	PASSIVO CIRCULANTE	491	492	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	834	1.756
Disponível	81	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	834	1.756
Realizável	1.226	964	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	152	136	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	126	124	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	834	1.756
Aplicações Livres	26	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	927	827	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	927	827	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	318	318	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	834	1.756
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	146
Bens e Títulos a Receber	145	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	318	318	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	146
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	141			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	57	33			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.322	1.049

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,6%	44,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,1%	89,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	108,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,2%	26,8%
Margem EBIT	44,0%	38,8%
Margem EBITDA	44,0%	39,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,3%	59,2%
COMB	56,3%	59,2%
COMBA	62,2%	67,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	200,3	169,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	29
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	29
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	812	528
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	662	378
TOTAL DO PASSIVO	1.322	1.049

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,57	1,98
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,09

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	834	1.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	469	1.040
Resultado Financeiro Líquido	-80	-206
Receitas Financeiras	2	4
Despesas Financeiras	82	211
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	285	655
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	185
RESULTADO LÍQUIDO	285	470

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	94,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 404 - SALA 801, BLOCO I
/ Bairro: CENTRO – CEP: 88.015-200 //
Florianópolis/SC

Registro: 42.030-1

CNPJ: 25.291.830/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.723	661	PASSIVO CIRCULANTE	685	478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	785	123
Disponível	111	255	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	869	142
Realizável	1.612	406	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	770	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	671	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	869	142
Aplicações Livres	99	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	40	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-83	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	58	40	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	288	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	785	123
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	784	128	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	238	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	288	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	303	405			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	33	58			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.745	671

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,6%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	213,9%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	54,7%	1,3%
Margem EBIT	68,2%	4,1%
Margem EBITDA	68,6%	4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	32,3%	95,4%
COMB	32,3%	95,6%
COMBA	34,6%	98,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	118,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	430	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	430	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	201	193
Capital Social / Patrimônio Social	176	176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	8	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17	17
TOTAL DO PASSIVO	1.316	671

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,38
LC (Liquidez Corrente)	2,52	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	785	123
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	254	117
Resultado Financeiro Líquido	-53	-3
Receitas Financeiras	4	0
Despesas Financeiras	57	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	478	2
Imposto de Renda	34	0
Contribuição Social	15	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	429	2

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	71,2%
CE (Composição do endividamento)	61,4%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 175 - / Bairro:
MENINO DEUS – CEP: 90.130-101 // Porto
Alegre/RS

IBCM

Registro: 41.942-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 37.417
Beneficiários em jun/20: 35.569

CNPJ: 92.827.666/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.574	16.159	PASSIVO CIRCULANTE	7.381	7.176	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.671	63.137
Disponível	13.605	768	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.141	2.324	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.671	63.137
Realizável	14.969	15.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.661	63.096
Aplicações Financeiras	2.754	3.832	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.754	2.717	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	1.114	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.246	10.741	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.244	10.737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	597	636	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.279	40.682
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.501	1.635	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.279	40.676
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	43	54	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	141	369	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.392	22.455
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	321	1.688
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	200
Bens e Títulos a Receber	799	427	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	-1
Despesas Antecipadas	24	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.660	24.789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.215	2.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.612	2.591			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.611	2.175			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.215	2.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	500	430
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	500	430
Imobilizado	21.945	22.205
Imóveis de Uso Próprio	20.023	20.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.023	20.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.637	1.817
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.147	1.264
Imobilizações em Curso	490	553
Outras Imobilizações	285	224
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	53.234	40.948

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	120,3%	-30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,0%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,2%	-5,7%
Margem EBIT	28,8%	-4,3%
Margem EBITDA	29,8%	-3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,6%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	27,2%	44,3%
COMB	72,9%	108,9%
COMBA	72,8%	108,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,3	67,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	20,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.416	25.405
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.581	14.727
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.581	14.727
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.832	10.665
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	9.832	10.665
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.832	10.665
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.367	11.958
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.564	14.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14.563	14.563
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.197	-2.606
TOTAL DO PASSIVO	43.164	44.539

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,88	0,56
LC (Liquidez Corrente)	3,87	2,25

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	58	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	143	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	0
RESULTADO BRUTO	19.615	24.238
Despesas de Comercialização	22	97
Despesas Administrativas	9.697	27.982
Resultado Financeiro Líquido	43	62
Receitas Financeiras	263	927
Despesas Financeiras	219	865
Resultado Patrimonial	130	188
Receitas Patrimoniais	132	193
Despesas Patrimoniais	2	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.070	-3.591
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.070	-3.591

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,2%	54,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,4%	79,6%
CE (Composição do endividamento)	21,2%	22,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	161,11	128,59

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

Endereço

AVENIDA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1895
- / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-110 //
Curitiba/PR

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.901-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 76.178
Beneficiários em jun/20: 76.604

CNPJ: 03.518.900/0001-13

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	81.543	81.311
Disponível	20	21
Realizável	81.523	81.290
Aplicações Financeiras	42.488	47.799
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.313	32.805
Aplicações Livres	9.175	14.995
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.504	23.218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.570	20.315
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.933	2.903
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11.410	9.682
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.110	579
Despesas Antecipadas	11	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.458	19.787
Realizável a Longo Prazo	587	909
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	587	909
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	49.772	52.333
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.559	47.509
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.457	1.579
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.628	25.239
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.473	20.691
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.735	2.124
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.478	2.700
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	109.413	201.676
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.413	201.676
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	108.256	200.797
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.156	879
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.147	209.286
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.209	206.903
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	939	2.383
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.265	-7.611
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.600	32.322
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.591	13.581
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	3
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.868	18.871
Imóveis de Uso Próprio	18.384	18.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.384	18.384
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	484	488
Hospitalares / Odontológicos	323	309
Não Hospitalares / Odontológicos	161	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	101.002	101.098

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,5%	103,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,6%	8,2%
COMB	98,1%	112,0%
COMBA	97,6%	110,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,6	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,2	46,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.347	1.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	642	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	642	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	705	1.554
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	705	1.554
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.883	47.211
Capital Social / Patrimônio Social	2.426	2.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	47.457	44.785
TOTAL DO PASSIVO	101.002	101.098

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,55

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9	18.738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-73	2.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-73	2.303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	71
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.588	13.804
RESULTADO BRUTO	9.353	8.584
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.196	16.603
Resultado Financeiro Líquido	516	3.488
Receitas Financeiras	643	3.661
Despesas Financeiras	128	173
Resultado Patrimonial	0	-97
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	97
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.672	-4.628
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.672	-4.628

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	97,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	238,28	223,29

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. VEREADOR JOSÉ DINIZ, 3300 - CJ. 1801 /
Bairro: CAMPO BELO – CEP: 04.604-006 // São
Paulo/SP

INPAO

Registro: 38.935-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 289.079
Beneficiários em jun/20: 336.488

CNPJ: 00.856.424/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.387	6.652	PASSIVO CIRCULANTE	3.554	3.981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.595	22.848
Disponível	12	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.279	2.356	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.396	23.955
Realizável	10.375	6.639	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	719	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.396	23.955
Aplicações Financeiras	7.473	4.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.111	2.084	Não Ganha - PPCNG	25	719	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.362	2.608	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.600	1.637	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-801	-1.108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.600	1.627	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.796	11.383
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	167	300	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.046	11.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.088	1.338	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-250	265
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	10	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	564	22	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.800	11.465
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.593
Créditos Tributários e Previdenciários	60	65	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	556	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	349	730
Bens e Títulos a Receber	242	245	Comercialização sobre Operações	8	22	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.266	8.663	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.164	8.542	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	952	723			
Títulos e Créditos a Receber	548	526	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	758	880			
Ativo Fiscal Diferido	838	1.430	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.565	4.372						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.214	2.214						

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	71	70
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	71	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	2
Intangível	31	51
TOTAL DO ATIVO	18.654	15.315

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,9%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,5%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,5%	56,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,8%	10,3%
Margem EBIT	35,8%	12,8%
Margem EBITDA	36,0%	13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	30,8%	49,8%
DC (despesas comercialização)	6,1%	7,2%
DA (despesas administrativas)	21,4%	37,3%
COMB	58,2%	94,3%
COMBA	57,5%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	9,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.645	4.447
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.645	4.447
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.645	4.447
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.455	6.886
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.607	3.686
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.607	3.686
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.648	0
TOTAL DO PASSIVO	18.654	15.315

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,92	1,67

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	349	730
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	292	780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.215	630
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-923	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	43
RESULTADO BRUTO	10.841	12.966
Despesas de Comercialização	944	1.640
Despesas Administrativas	3.338	8.529
Resultado Financeiro Líquido	181	748
Receitas Financeiras	206	778
Despesas Financeiras	25	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.739	3.545
Imposto de Renda	1.099	628
Contribuição Social	400	235
Impostos Diferidos	593	327
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.648	2.356

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	43,3%	47,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	8,31	6,80

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DESEMBARGADOR MOREIRA, 2001 -
SALA 307 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.170-001
// Fortaleza/CE

Registro: 41.799-8 CNPJ: 11.980.614/0001-01
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	614	190	PASSIVO CIRCULANTE	243	151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	342	837
Disponível	153	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	368	837
Realizável	461	166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	368	837
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88	46	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	88	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	342	837
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	373	120	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	195	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	47	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	624	204

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	-12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	-47,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,4%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	-3,0%
Margem EBIT	27,3%	0,7%
Margem EBITDA	28,3%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	72,0%	99,3%
COMB	73,1%	99,3%
COMBA	77,7%	103,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,2	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	382	53
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	356	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-79	-52
TOTAL DO PASSIVO	624	204

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,53	1,26
LC (Liquidez Corrente)	2,53	1,26

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	344	837
Despesas de Comercialização	4	0
Despesas Administrativas	246	831
Resultado Financeiro Líquido	-20	-31
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	20	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	73	-25
Imposto de Renda	21	0
Contribuição Social	11	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	41	-25

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA REPÚBLICA, 272 - 3º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.045-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.084-1

CNPJ: 22.694.698/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 582

Beneficiários em jun/20: 673

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.496	2.336	PASSIVO CIRCULANTE	1.316	1.045	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.423	2.483
Disponível	2.156	2.131	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	342	289	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.524	2.659
Realizável	340	205	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.524	2.659
Aplicações Financeiras	245	61	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	245	60	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	143	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-176
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	95	143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	949	1.105
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61	63	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	893	1.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	278	226	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	475	1.377
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	808	735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	234	234	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	234	234			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	648	485			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	92	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	28	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	526	519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	507	507
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	526	519
Imobilizado	254	191
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	254	191
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.304	3.071

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,5%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	54,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,3%	11,7%
Margem EBIT	-10,7%	16,8%
Margem EBITDA	-10,7%	16,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	44,5%
DC (despesas comercialização)	10,1%	9,3%
DA (despesas administrativas)	35,7%	32,2%
COMB	112,5%	86,0%
COMBA	110,7%	82,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	20,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.148	1.735
Capital Social / Patrimônio Social	1.873	1.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	276	-15
TOTAL DO PASSIVO	3.465	2.781

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	24
RESULTADO BRUTO	469	1.345
Despesas de Comercialização	144	232
Despesas Administrativas	508	799
Resultado Financeiro Líquido	23	93
Receitas Financeiras	32	105
Despesas Financeiras	8	12
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-160	406
Imposto de Renda	0	79
Contribuição Social	0	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-160	290

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	34,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	383,26	363,60

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TORQUATO DA SILVA LEITÃO, 605 - /
Bairro: SÃO DIMAS – CEP: 13.416-215 //
Piracicaba/SP

INTERMEDICI PIRACICABA

Registro: 31.228-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.192
Beneficiários em jun/20: 5.902

CNPJ: 62.476.676/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.670	9.348	PASSIVO CIRCULANTE	5.553	6.471	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.766	37.689
Disponível	366	247	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.455	5.831	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.173	38.232
Realizável	11.304	9.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	829	797	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.202	38.266
Aplicações Financeiras	10.731	8.226	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-29	-35
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.719	8.214	Não Ganha - PPCNG	778	773	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	538	850	Provisão para Remissão	51	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-407	-542
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	245	484	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	194	199	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.828	29.892
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.871	3.049	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.051	29.712
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.561	1.785	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-224	180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	294	366	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.939	7.797
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	54
Créditos Tributários e Previdenciários	23	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	84
Bens e Títulos a Receber	7	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.198	2.143	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.010	924	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	808	282			
Títulos e Créditos a Receber	250	250	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	283	347			
Ativo Fiscal Diferido	253	179	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	507	495						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.187	1.218
Imóveis de Uso Próprio	939	947
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	939	947
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	165	186
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	165	186
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	82	84
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	13.869	11.491

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,6%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,2%	47,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,9%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	5,4%
Margem EBIT	26,1%	7,0%
Margem EBITDA	26,3%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,9%	79,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,4%
COMB	72,5%	90,5%
COMBA	72,1%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,4	44,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	743	715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	448	442
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21	19
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	427	423
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	295	274
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	295	274
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.573	4.305
Capital Social / Patrimônio Social	1.882	1.882
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.423	2.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.423	2.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.268	0
TOTAL DO PASSIVO	13.869	11.491

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	580	1.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	121	249
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	434	782
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	61
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	6.385	6.837
Despesas de Comercialização	114	305
Despesas Administrativas	1.940	3.917
Resultado Financeiro Líquido	107	309
Receitas Financeiras	155	421
Despesas Financeiras	48	112
Resultado Patrimonial	0	20
Receitas Patrimoniais	0	20
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.439	2.945
Imposto de Renda	912	497
Contribuição Social	333	188
Impostos Diferidos	-74	214
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.268	2.045

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	90,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	439,26	371,08

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO , 120 - PAV. 8, SALA 816 PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-001 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.091-3	CNPJ: 24.297.515/0001-63
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	149	149	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	149	149	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	171	171

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	171	171
Capital Social / Patrimônio Social	171	171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	171	171

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA SÃO JOÃO, 313 - 14º ANDAR, SALA 05
/ Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São
Paulo/SP

Registro: 42.137-5

CNPJ: 29.958.867/0001-36

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	349	307	PASSIVO CIRCULANTE	376	318	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	441	528
Disponível	166	143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	472	566
Realizável	184	165	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	472	566
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	46	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-38
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	441	528
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	184	119	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	15	87	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	300	196			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	356	315

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,7%	-66,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	83,7%	6381,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,2%	94,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,8%	-39,6%
Margem EBIT	-3,5%	-39,4%
Margem EBITDA	-3,4%	-39,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	58,4%	33,5%
DA (despesas administrativas)	40,2%	102,7%
COMB	98,6%	136,2%
COMBA	96,1%	132,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-20	-3
Capital Social / Patrimônio Social	24	24
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	212	212
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-256	-239
TOTAL DO PASSIVO	356	315

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,93	0,97
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,97

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	406	497
Despesas de Comercialização	257	177
Despesas Administrativas	177	542
Resultado Financeiro Líquido	11	13
Receitas Financeiras	12	14
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17	-209
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17	-209

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	105,6%	101,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTÔNIO OMETTO, 675 - / Bairro:
VILA CLAUDIA – CEP: 13.480-470 // Limeira/SP

FREI GALVÃO SAÚDE

Registro: 31.942-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 17.481
Beneficiários em jun/20: 17.380

CNPJ: 51.473.692/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	70.296	46.646	PASSIVO CIRCULANTE	33.790	27.005	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.047	53.589
Disponível	437	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.977	4.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.047	53.589
Realizável	69.858	46.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.015	2.827	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.047	53.589
Aplicações Financeiras	51.737	30.527	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.837	2.793	Não Ganha - PPCNG	3.015	2.827	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.901	27.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.911	2.957	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.657	2.752	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	133	75	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.208	36.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.309	1.345	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.344	36.065
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	33	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	521	657	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-136	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	254	172	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.680	7.525	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.839	17.494
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75.775	154.831
Bens e Títulos a Receber	6.530	5.557	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.153	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	46.114
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	36.150	72.546
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.766	37.184	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	185	185	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.487	3.687	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.218	1.299			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.277	4.304			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20.831	12.810			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	185	185						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.995	36.318
Imóveis de Uso Próprio	14.742	15.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.293	6.666
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.449	8.455
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.326	17.948
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.715	17.254
Imobilizações em Curso	611	694
Outras Imobilizações	3.867	3.189
Intangível	60	60
	587	681
TOTAL DO ATIVO	109.062	83.830

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	23,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,9%	45,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,8%	37,0%
Margem EBIT	42,3%	42,7%
Margem EBITDA	42,3%	42,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,7%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,8%
COMB	54,8%	72,4%
COMBA	56,5%	74,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	14,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.561	21.709
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.705	8.053
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.705	8.053
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.838	4.112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.838	4.112
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.838	4.112
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.059	7.345
Débitos Diversos	1.960	2.200
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.711	35.116
Capital Social / Patrimônio Social	15.280	15.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.317	6.317
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	90	90
Reservas de Reavaliação	6.227	6.227
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.113	13.519
TOTAL DO PASSIVO	109.062	83.830

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,96
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,73

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	20.472	36.171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.910	-441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98	145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.812	-586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	75.101	148.657
RESULTADO BRUTO	12.604	24.111
Despesas de Comercialização	53	111
Despesas Administrativas	1.120	2.593
Resultado Financeiro Líquido	-837	-1.574
Receitas Financeiras	445	1.472
Despesas Financeiras	1.282	3.046
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.595	19.833
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.595	19.833

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	43,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	53,3%	55,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	265,32	258,92

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Endereço

RUA SANTA CASA, 164 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.904-020 // Passos/MG

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.387-5

CNPJ: 23.278.898/0001-60

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 9.490

Beneficiários em jun/20: 9.581

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	83.755	69.673
Disponível	3.387	8.618
Realizável	80.368	61.056
Aplicações Financeiras	10.934	9.703
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.340	3.027
Aplicações Livres	7.594	6.676
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.197	3.289
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.197	3.289
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	41.970	32.504
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	23.815	15.546
Despesas Antecipadas	451	13
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.085	52.154
Realizável a Longo Prazo	37	37
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37	37
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	73.301	55.290
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.807	7.742
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.341	4.290
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.341	4.290
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	348	483
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	3
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.114	2.967
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	929	1.278
Provisões	160	160
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	160	160
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.287	3.131
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.840	5.044
Débitos Diversos	51.278	37.935
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.323	34.687
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.323	34.687
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.323	34.687
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.409	27.724
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.261	26.956
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	148	768
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.914	6.963
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80.591	182.656
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.162	83.547
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	37.640	77.455
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.404	877
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.404	877
Imobilizado	52.984	50.493
Imóveis de Uso Próprio	22.714	22.948
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.714	22.948
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25.513	22.408
Hospitalares / Odontológicos	25.513	22.408
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	3.559	3.362
Outras Imobilizações	1.197	1.775
Intangível	660	747
TOTAL DO ATIVO	138.840	121.828

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,3%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-91,7%	-51,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,5%	6,8%
Margem EBIT	-6,0%	16,4%
Margem EBITDA	-5,7%	16,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,7%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	4,3%	4,1%
COMB	72,7%	84,9%
COMBA	73,5%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,6	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	6,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.508	28.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	262	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	268	268
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	268	268
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.885	17.560
Débitos Diversos	11.093	11.126
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.031	37.584
Capital Social / Patrimônio Social	28.528	26.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.056	9.056
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.056	9.056
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.553	2.359
TOTAL DO PASSIVO	138.840	121.828

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,82	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,26

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.789	21.654
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	1.128
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61	119
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	1.009
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	103.234	206.331
RESULTADO BRUTO	-16.797	-17.841
Despesas de Comercialização	137	289
Despesas Administrativas	783	1.424
Resultado Financeiro Líquido	-183	-2.471
Receitas Financeiras	264	846
Despesas Financeiras	447	3.317
Resultado Patrimonial	16.347	24.383
Receitas Patrimoniais	16.378	25.145
Despesas Patrimoniais	31	762
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.553	2.359
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.553	2.359

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,2%	41,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,0%	69,2%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	65,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	321,22	309,25

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDENCIA, 940 - / Bairro:
ALTO – CEP: 13.419-155 // Piracicaba/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 35.456-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 41.649
Beneficiários em jun/20: 42.769

CNPJ: 54.370.630/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	84.446	71.646	PASSIVO CIRCULANTE	40.659	36.096	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.621	110.839
Disponível	32.734	20.399	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.024	11.502	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.621	114.267
Realizável	51.712	51.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.993	4.747	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.621	114.267
Aplicações Financeiras	36.431	37.050	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.926	8.298	Não Ganha - PPCNG	4.993	4.747	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.506	28.752	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.201	1.935	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-3.428
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.201	1.935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	530	611	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.831	89.091
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.945	4.104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.316	89.431
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.556	2.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-485	-340
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.637	6.437	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	80	108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.790	21.748
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	33
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	80	108	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59.228	160.138
Bens e Títulos a Receber	10.435	5.817	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.366	36.724
Despesas Antecipadas	7	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	37.828	74.359
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.457	70.869	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.245	14.245	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.048	3.988	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.447	2.218			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24.059	18.280			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.245	14.245						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.482	14.482
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14.482	14.482
Imobilizado	41.722	42.132
Imóveis de Uso Próprio	23.276	23.860
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.929	23.506
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	347	354
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.910	15.039
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.764	13.123
Imobilizações em Curso	2.147	1.916
Outras Imobilizações	4.536	3.233
Intangível	0	0
Intangível	9	11
TOTAL DO ATIVO	154.903	142.515

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	10,9%
Margem EBIT	16,0%	15,9%
Margem EBITDA	16,1%	15,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,4%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,7%	9,0%
COMB	67,5%	89,7%
COMBA	63,5%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	19,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.934	16.884
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.103	3.052
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.103	3.052
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.831	13.831
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.535	77.417
Capital Social / Patrimônio Social	84.353	72.123
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.182	5.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	5.182	5.293
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	146.128	130.397

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.034	49.056
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-3.850
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	529	455
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	554	524
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-25	-69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	73.047	159.860
RESULTADO BRUTO	8.455	17.754
Despesas de Comercialização	215	372
Despesas Administrativas	3.875	10.000
Resultado Financeiro Líquido	3.697	8.303
Receitas Financeiras	4.117	9.599
Despesas Financeiras	420	1.297
Resultado Patrimonial	713	605
Receitas Patrimoniais	1.661	605
Despesas Patrimoniais	948	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.776	16.291
Imposto de Renda	0	3.061
Contribuição Social	0	1.111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.776	12.119

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,9%	29,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	37,2%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	68,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	222,60	218,95

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 2, 297 - / Bairro: SAÚDE – CEP: 13.500-010
// Rio Claro/SP

Registro: 34.765-5

CNPJ: 56.384.183/0001-40

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 33.453

Beneficiários em jun/20: 33.192

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.796	30.379	PASSIVO CIRCULANTE	29.648	25.732	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.019	85.646
Disponível	4.845	1.100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.472	8.267	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.019	85.646
Realizável	32.951	29.279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.608	2.538	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.019	85.646
Aplicações Financeiras	19.725	15.331	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.619	6.518	Não Ganha - PPCNG	2.608	2.538	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.106	8.813	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.344	3.081	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.197	2.920	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	263	324	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.501	64.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.714	3.503	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.515	64.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.887	1.902	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	258
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	160	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.440	7.170	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.614	1.628	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.518	20.800
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	103
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.532	1.538	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.231	57.371
Bens e Títulos a Receber	5.402	3.661	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	37	45	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.347	9.388
Despesas Antecipadas	36	31	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Operações de Assistência Médica-Hospitalar (SUS)	17.617	33.551
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.272	32.318	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.673	2.686	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	651	528	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.255	1.313			
Créditos Tributários e Previdenciários	109	109	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.142	732			
Títulos e Créditos a Receber	331	331	Débitos Diversos	15.492	11.105			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	88						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	165	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.322	31.439
Imóveis de Uso Próprio	18.107	18.315
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.107	18.315
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.224	3.795
Hospitalares / Odontológicos	3.256	1.959
Não Hospitalares / Odontológicos	1.968	1.835
Imobilizações em Curso	10.723	9.030
Outras Imobilizações	267	300
Intangível	300	351
TOTAL DO ATIVO	73.068	62.697

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	-8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	1,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	-2,7%
Margem EBIT	15,7%	-1,5%
Margem EBITDA	15,7%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,2%	75,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	2,8%	3,6%
COMB	63,5%	80,2%
COMBA	64,0%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	21,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.061	10.872
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	131
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	131
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	762	660
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	762	660
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	762	660
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.680	9.268
Débitos Diversos	1.564	813
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.359	26.093
Capital Social / Patrimônio Social	18.292	20.565
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.867	7.943
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.867	7.943
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.200	-2.414
TOTAL DO PASSIVO	73.068	62.697

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,94	0,84
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,18

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.267	14.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	294	692
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	69	194
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	226	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.557	76.050
RESULTADO BRUTO	7.939	1.532
Despesas de Comercialização	233	781
Despesas Administrativas	1.239	3.060
Resultado Financeiro Líquido	-340	25
Receitas Financeiras	449	1.010
Despesas Financeiras	790	985
Resultado Patrimonial	-3	2
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	3	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.124	-2.283
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.124	-2.283

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,0%	50,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	70,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	218,80	220,19

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DR. JOSÉ FURIATTI, 153 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.900-000 // Taquaritinga/SP

Registro: 32.132-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 7.799
Beneficiários em jun/20: 7.908

CNPJ: 72.127.210/0001-56

IRM.DA STA.CASA DE MIS.E MAT. DONA ZILDA SALVAGNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.219	13.179	PASSIVO CIRCULANTE	3.148	2.928	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.059	19.837
Disponível	13.911	11.872	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.076	2.886	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.059	19.837
Realizável	1.308	1.307	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.059	19.837
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.308	1.304	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.308	1.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	212	247	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.501	15.345
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	869	1.094	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.052	15.458
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.996	1.546	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	450	-113
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.558	4.493
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	66	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.374	8.724	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.706	8.035	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7.570	7.328	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.570	7.328	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	53	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.136	708						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	668	688
Imóveis de Uso Próprio	668	688
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	668	688
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.593	21.903

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,3%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,5%	22,3%
Margem EBIT	34,8%	23,0%
Margem EBITDA	35,0%	23,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,6%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,8%	3,4%
COMB	67,4%	80,8%
COMBA	65,5%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,9	31,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.444	18.975
Capital Social / Patrimônio Social	1.988	1.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.457	16.988
TOTAL DO PASSIVO	25.593	21.903

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,92	7,25
LC (Liquidez Corrente)	4,83	4,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	172	152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	172	152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.451	4.352
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	282	676
Resultado Financeiro Líquido	300	742
Receitas Financeiras	335	887
Despesas Financeiras	34	144
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.469	4.419
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.469	4.419

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	13,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	213,22	210,21

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. CARLINDO VALERIANI, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.660-000 // Porto Ferreira/SP

Registro: 32.935-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 13.681
Beneficiários em jun/20: 13.781

CNPJ: 55.189.930/0001-27

HOSPITAL DONA BALBINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.028	11.136	PASSIVO CIRCULANTE	8.653	8.612	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.684	30.372
Disponível	48	235	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.086	3.568	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.684	30.372
Realizável	16.980	10.901	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	11	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.684	30.372
Aplicações Financeiras	9.221	5.327	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	11	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.693	3.577	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.528	1.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.337	2.248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.337	2.248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	463	495	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.430	22.347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.384	1.674	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.578	22.497
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.239	1.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-149	-150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.381	2.529	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	27	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.254	8.025
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.988	17.282
Bens e Títulos a Receber	4.035	788	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.226	3.864
Despesas Antecipadas	5	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.683	3.421
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.808	13.341	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.000	1.036	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	852	950			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	155	114			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.533	2.917			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	8						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.797	13.333
Imóveis de Uso Próprio	11.219	11.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.219	11.281
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.432	2.018
Hospitalares / Odontológicos	1.626	1.255
Não Hospitalares / Odontológicos	805	763
Imobilizações em Curso	145	33
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.835	24.477

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,3%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	6,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	0,3%
Margem EBIT	20,4%	1,9%
Margem EBITDA	20,4%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,5%	73,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	3,8%	4,6%
COMB	67,5%	79,3%
COMBA	67,9%	79,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,9	34,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.880	2.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	261	261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	261	261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	257	244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	257	244
Tributos e Contribuições	257	210
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	34
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74	140
Débitos Diversos	5.288	2.108
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.111	13.111
Capital Social / Patrimônio Social	6.107	6.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.004	7.004
TOTAL DO PASSIVO	27.645	24.477

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,29

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.080	9.997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	103
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.097	23.187
RESULTADO BRUTO	4.133	2.000
Despesas de Comercialização	191	354
Despesas Administrativas	633	1.385
Resultado Financeiro Líquido	-118	-173
Receitas Financeiras	89	300
Despesas Financeiras	207	473
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.190	89
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.190	89

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,7%	54,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	75,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	202,20	191,02

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS KIELANDER, 396 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

Registro: 33.380-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 12.506
Beneficiários em jun/20: 12.364

CNPJ: 52.852.100/0001-40

SISTEMA VIDA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.041	14.897	PASSIVO CIRCULANTE	10.282	10.759	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.185	36.702
Disponível	13.215	11.114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.894	3.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.185	36.702
Realizável	4.826	3.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	952	915	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.185	36.702
Aplicações Financeiras	2.134	1.802	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.134	1.802	Não Ganha - PPCNG	952	915	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	174	132	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	172	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	131	146	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.023	29.158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.725	2.260	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.152	29.010
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86	216	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-129	148
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	901	849	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.162	7.545
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.164	17.417
Bens e Títulos a Receber	1.445	827	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	594	2.039
Despesas Antecipadas	172	174	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.999	9.932
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.875	9.023	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	163	163	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	964	816	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	230			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	610	871			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.623	5.304			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	163	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.712	8.860
Imóveis de Uso Próprio	5.318	5.367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.318	5.367
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.934	3.365
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.625	2.332
Imobilizações em Curso	1.309	1.033
Outras Imobilizações	460	128
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.917	23.921

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,0%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,2%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,4%	42,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,3%	13,5%
Margem EBIT	23,7%	14,1%
Margem EBITDA	24,0%	14,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	24,6%	29,2%
COMB	92,7%	108,8%
COMBA	92,2%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	29,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	466	466
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.696	12.696
Capital Social / Patrimônio Social	9.124	4.082
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.534	3.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	653	653
Reservas de Reavaliação	2.881	2.919
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38	5.042
TOTAL DO PASSIVO	23.444	23.921

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.571	5.446
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	206	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	147	290
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.019	9.113
RESULTADO BRUTO	9.103	15.450
Despesas de Comercialização	32	56
Despesas Administrativas	4.725	10.705
Resultado Financeiro Líquido	108	255
Receitas Financeiras	177	453
Despesas Financeiras	69	198
Resultado Patrimonial	19	27
Receitas Patrimoniais	19	28
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.473	4.971
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.473	4.971

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	37,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	95,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	256,13	245,62

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 433 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.400-030 // Itapeva/SP

Registro: 34.574-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 3.348
Beneficiários em jun/20: 3.310

CNPJ: 49.797.293/0001-79

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.736	12.974	PASSIVO CIRCULANTE	14.444	17.463	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.555	10.861
Disponível	2.346	1.205	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.620	1.677	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.555	10.861
Realizável	12.391	11.769	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.041	1.032	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.555	10.861
Aplicações Financeiras	4.435	3.977	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.240	1.221	Não Ganha - PPCNG	1.041	1.032	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.195	2.755	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.641	1.534	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.641	1.534	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	139	126	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.952	6.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	200	273	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.957	6.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	240	245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.358	5.028	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	292	281	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.603	4.234
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	292	281	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.025	72.024
Bens e Títulos a Receber	1.957	1.230	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	15.691	29.516
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.305	43.822	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.904	2.557	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	443	443	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	13.021	29.731
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	767	1.068			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.530	5.568			
Títulos e Créditos a Receber	443	443	Débitos Diversos	8.331	6.312			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.862	43.379
Imóveis de Uso Próprio	29.673	29.639
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.673	29.639
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.189	13.740
Hospitalares / Odontológicos	11.245	12.345
Não Hospitalares / Odontológicos	944	1.395
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57.041	56.796

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,8%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-23,6%	23,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-53,9%	0,6%
Margem EBIT	-33,4%	14,1%
Margem EBITDA	-33,4%	14,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,1%	61,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	13,4%
COMB	65,5%	74,4%
COMBA	79,8%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,7	71,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	21,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.787	21.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	932	932
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	932	932
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.428	6.356
Débitos Diversos	13.427	14.241
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.803	17.803
Capital Social / Patrimônio Social	17.803	17.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	100
TOTAL DO PASSIVO	60.034	56.796

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,36	0,34
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,74

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.312	12.776
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	-788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	-791
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.937	74.463
RESULTADO BRUTO	-1.313	2.583
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	686	1.451
Resultado Financeiro Líquido	-993	-1.069
Receitas Financeiras	146	400
Despesas Financeiras	1.140	1.469
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.993	63
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.993	63

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	73,4%	76,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,0%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	34,2%	44,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	279,18	270,99

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

Endereço

R. SANTOS DUMONT, 555 - / Bairro: VILA
OPERARIA – CEP: 87.050-100 // Maringá/PR

SANTA CASA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.683-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 36.558
Beneficiários em jun/20: 36.312

CNPJ: 79.115.762/0001-93

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.861	55.142
Disponível	1.370	1.906
Realizável	58.491	53.236
Aplicações Financeiras	38.612	35.254
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.936	13.723
Aplicações Livres	24.676	21.530
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.334	1.456
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.208	1.341
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126	115
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.700	13.288
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.836	3.224
Despesas Antecipadas	9	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.850	42.439
Realizável a Longo Prazo	1.951	1.644
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.951	1.644
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	35.687	37.037
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.560	16.605
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.325	3.130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.325	3.130
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.308	1.466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.225	3.410
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.702	8.599
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	855	914
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	843	869
Comercialização sobre Operações	12	45
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.249	1.545
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.088	1.568
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.934	16.406
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.590	92.530
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.590	92.530
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.590	92.530
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.463	86.737
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.360	85.991
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	103	746
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.127	5.793
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	437	732
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47.479	95.446
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	49.904
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	23.728	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	19.258	39.827
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.251	912
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.251	912
Imobilizado	42.283	39.397
Imóveis de Uso Próprio	20.690	18.411
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.370	16.089
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.320	2.322
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.968	16.553
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17.363	14.971
Imobilizações em Curso	1.605	1.582
Outras Imobilizações	2.310	4.122
Intangível	314	312
	366	486
TOTAL DO ATIVO	105.711	97.581

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,9%	6,3%
Margem EBIT	20,4%	6,8%
Margem EBITDA	20,6%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,3%	93,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	6,8%	5,4%
COMB	92,7%	100,0%
COMBA	90,4%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	24,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.051	18.335
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.460	1.096
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.460	1.096
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.692	2.541
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.692	2.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.902	2.110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.902	2.110
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.902	2.110
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.997	12.588
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.974	42.208
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.284	36.383
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	461	492
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.823	35.891
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.690	5.825
TOTAL DO PASSIVO	105.711	97.581

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.493	5.715
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	700	1.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	167	363
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	533	788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.350	92.305
RESULTADO BRUTO	11.992	8.516
Despesas de Comercialização	264	851
Despesas Administrativas	3.313	4.967
Resultado Financeiro Líquido	1.231	2.829
Receitas Financeiras	1.468	3.329
Despesas Financeiras	237	500
Resultado Patrimonial	44	298
Receitas Patrimoniais	142	391
Despesas Patrimoniais	98	93
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.690	5.825
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.690	5.825

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,0%	40,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	66,4%	66,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	221,86	216,26

ITAUSEG SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA,
100 - 5º ANDAR - PARTE / Bairro: PARQUE
JABAQUARA – CEP: 04.344-902 // São Paulo/SP

Registro: 00.088-4

CNPJ: 04.463.083/0001-06

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 9.613

Beneficiários em jun/20: 9.348

ITAUSEG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	250.423	276.170	PASSIVO CIRCULANTE	257.323	280.752	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97.710	188.887
Disponível	837	700	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	221.215	225.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.710	188.887
Realizável	249.586	275.470	Provisões de Prêmios / Contraprestações	143.703	144.299	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.862	188.247
Aplicações Financeiras	239.464	268.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	847	640
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.943	0	Não Ganha - PPCNG	9.797	9.396	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	233.521	268.253	Provisão de Insuficiência de Prêmios	133.377	134.015	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.069	1.209	Provisão para Remissão	529	888	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.069	1.209	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.217	227.430
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.141	14.253	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.367	230.828
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	66.371	66.521	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-150	-3.398
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.566	1.664	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.508	-38.543
Despesas Diferidas	10	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	25	23	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	999	2.863	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.371	1.483	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.399	1.522
Bens e Títulos a Receber	4.803	2.890	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.241	246	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	159	145	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.609.042	1.585.902	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.609.018	1.585.893	Provisões	21.853	23.797	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.218.164	1.198.516	Provisão para IR e CSLL	21.853	23.797	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	222.403	234.383	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	995.762	964.133	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.468	1.468			
Créditos Tributários e Previdenciários	352.774	349.102	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.221	28.750			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.080	38.275						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	8
Imóveis de Uso Próprio	9	6
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	6
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	0
Imobilizações em Curso	13	2
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.859.465	1.862.072

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,9%	-27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,7%	17,4%
Margem EBIT	52,9%	36,6%
Margem EBITDA	52,9%	36,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	101,5%	120,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	15,3%	17,3%
COMB	117,0%	137,9%
COMBA	68,1%	80,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	2,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	22,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	892.686	882.280
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	480	731
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	480	731
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.829	11.370
Provisões para Tributos Diferidos	10.812	10.381
Provisões para Ações Judiciais	1.017	989
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	880.377	870.179
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	709.457	699.040
Capital Social / Patrimônio Social	330.000	317.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	334.005	347.005
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.276	4.276
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	329.729	342.729
Ajustes de Avaliação Patrimonial	19.405	35.035
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.047	0
TOTAL DO PASSIVO	1.859.465	1.862.072

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,60
LC (Liquidez Corrente)	0,97	0,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.399	1.522
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.541	14.831
RESULTADO BRUTO	-9.682	-51.874
Despesas de Comercialização	108	208
Despesas Administrativas	14.953	32.758
Resultado Financeiro Líquido	70.110	136.782
Receitas Financeiras	70.114	136.784
Despesas Financeiras	4	3
Resultado Patrimonial	-1	49
Receitas Patrimoniais	0	51
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.366	51.991
Imposto de Renda	13.643	16.713
Contribuição Social	8.231	10.086
Impostos Diferidos	-3.750	-9.389
Participações sobre o Lucro	1.195	1.643
RESULTADO LÍQUIDO	26.047	32.938

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	22,4%	24,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.711,32	1.588,35

JARDIM AMÉRICA SAÚDE LTDA.**Endereço**

AVENIDA T-63, 589 - LT.2 / Bairro: SETOR NOVA
SUIÇA – CEP: 74.280-230 // Goiânia/GO

AMÉRICA PLANOS DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.445-0

CNPJ: 04.800.040/0001-79

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 131.092

Beneficiários em jun/20: 142.294

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	96.818	25.292
Disponível	1.759	2.558
Realizável	95.059	22.734
Aplicações Financeiras	61.309	11.946
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.479	7.213
Aplicações Livres	18.831	4.732
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.074	8.715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.074	8.715
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.231	2.033
Bens e Títulos a Receber	24.294	40
Despesas Antecipadas	151	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.761	50.928
Realizável a Longo Prazo	20.458	13.363
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.790	5.703
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.668	7.659
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	69.935	53.455
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.715	49.447
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.407	12.955
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.407	12.955
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.615	2.178
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.591	24.731
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.103	9.582
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.296	2.659
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	491
Débitos Diversos	4.924	858
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	140.791	230.260
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	147.731	234.295
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	147.731	234.295
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.940	-4.036
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.077	197.170
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.556	200.250
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.520	-3.080
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.714	33.090
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.899
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3.899
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	161	1.066
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	944
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	944
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	161	121
Imobilizado	38.142	36.500
Imóveis de Uso Próprio	35.245	35.245
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.260	25.260
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.985	9.985
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.897	1.255
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.786	33
Imobilizações em Curso	1.111	1.223
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	155.580	76.221

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,7%	-237,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	13,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,2%	-6,2%
Margem EBIT	32,0%	-4,4%
Margem EBITDA	32,1%	-4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,6%	85,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,9%
DA (despesas administrativas)	8,9%	15,9%
COMB	63,1%	103,4%
COMBA	62,7%	104,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,8	49,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.557	16.737
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.523	11.181
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.523	11.181
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.033	2.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.033	2.033
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.033	2.033
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	3.522
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.088	6.029
Capital Social / Patrimônio Social	91.022	47.522
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	333	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	333	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.267	-41.493
TOTAL DO PASSIVO	155.580	76.221

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	0,55
LC (Liquidez Corrente)	1,38	0,47

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.857	2.256
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	636	44
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.220	2.212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	4.841
RESULTADO BRUTO	50.857	29.892
Despesas de Comercialização	2.255	4.391
Despesas Administrativas	12.507	36.628
Resultado Financeiro Líquido	960	-1.172
Receitas Financeiras	1.299	852
Despesas Financeiras	339	2.024
Resultado Patrimonial	-447	-1.106
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	447	1.106
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.608	-13.404
Imposto de Renda	12.106	1.117
Contribuição Social	4.363	411
Impostos Diferidos	-4.087	-632
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.226	-14.299

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	47,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	92,1%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	76,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	173,45	156,91

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

AV RIO BRANCO, 1132 - 6º ANDAR - SALA 63 /
Bairro: ALTO CAFEZAL – CEP: 17.502-000 //
Marília/SP

JURAL ADMINISTRADORA

Registro: 41.816-1

CNPJ: 13.153.123/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	126	125	PASSIVO CIRCULANTE	3	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	125	121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	10
Bens e Títulos a Receber	123	121	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25	10
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	126	125

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122	127
Capital Social / Patrimônio Social	127	127
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	10	10
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15	-10
TOTAL DO PASSIVO	126	129

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	36,81	42,49
LC (Liquidez Corrente)	36,81	42,49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	23	8
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21	11
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2	-3
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-4

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIETA MACEDO PEREIRA, 203 - PISO 1 /
Bairro: RIBEIRÂNIA – CEP: 14.096-420 //
Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.909-5

CNPJ: 17.827.384/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.081	2.502	PASSIVO CIRCULANTE	2.392	2.185	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.731	3.384
Disponível	4	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.964	3.770
Realizável	3.076	2.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	652	895	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	556	895	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.964	3.770
Aplicações Livres	96	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	592	248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-233	-386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	592	248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	908	739	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.731	3.384
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	51
Bens e Títulos a Receber	1.832	1.324	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	881	714	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.639	1.649	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1	1	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	1	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	923	645			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	473	742			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	88	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	56	56
Imobilizado	1.582	1.592
Imóveis de Uso Próprio	1.452	1.452
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.452	1.452
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	87	98
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	87	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	42	42
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.719	4.151

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,2%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,2%	96,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	0,1%
Margem EBIT	25,6%	17,3%
Margem EBITDA	26,2%	18,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	17,9%	7,7%
DA (despesas administrativas)	59,9%	74,3%
COMB	77,8%	82,0%
COMBA	87,2%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,6	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.052	1.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.514	1.654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.514	1.654
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	532	247
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	275	59
Capital Social / Patrimônio Social	1.180	1.180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	185	11
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.089	-1.132
TOTAL DO PASSIVO	4.719	4.151

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,69	0,61
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	190
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	249	86
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-193	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.683	3.249
Despesas de Comercialização	310	261
Despesas Administrativas	1.037	2.513
Resultado Financeiro Líquido	-187	-454
Receitas Financeiras	107	126
Despesas Financeiras	294	580
Resultado Patrimonial	0	-16
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	149	5
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	149	5

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,2%	98,6%
CE (Composição do endividamento)	53,8%	53,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARTOLOMEU PERANOVICH, 52 - FUNDOS / Bairro: CENTRO – CEP: 12.940-610 // Atibaia/SP	Registro: 36.459-2	CNPJ: 02.127.779/0001-36
LEADER	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 3.676	
	Beneficiários em jun/20: 3.322	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.277	1.684	PASSIVO CIRCULANTE	2.068	1.614	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.301	1.917
Disponível	32	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.389	1.092	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.462	1.944
Realizável	2.245	1.654	Provisões de Prêmios / Contraprestações	339	353	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.462	1.944
Aplicações Financeiras	673	739	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	539	535	Não Ganha - PPCNG	339	353	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	133	204	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.156	817	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-161	-26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.156	817	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	98	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.104	1.350
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	250	239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.104	1.350
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	703	421	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.196	567
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0
Bens e Títulos a Receber	379	60	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	28	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.376	2.376	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	75	75	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	521	227			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	138	189			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	107			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	75	75						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	250	250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	250	250
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	250	250
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.049	2.049
Imóveis de Uso Próprio	2.006	2.006
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.006	2.006
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	43
Hospitalares / Odontológicos	30	30
Não Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	4.653	4.060

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	-4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,2%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	-5,7%
Margem EBIT	17,3%	-3,8%
Margem EBITDA	17,3%	-3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,0%	70,4%
DC (despesas comercialização)	9,9%	11,9%
DA (despesas administrativas)	25,0%	21,7%
COMB	83,0%	104,0%
COMBA	84,5%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,4	155,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,4	105,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	326	358
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66	76
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	66	76
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	187
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	187
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	166	187
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.965	2.197
Capital Social / Patrimônio Social	2.177	2.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-219	13
TOTAL DO PASSIVO	4.359	4.168

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,89
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,04

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.201	567
Despesas de Comercialização	229	228
Despesas Administrativas	576	416
Resultado Financeiro Líquido	-41	-28
Receitas Financeiras	1	9
Despesas Financeiras	42	36
Resultado Patrimonial	0	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	356	-109
Imposto de Renda	30	0
Contribuição Social	32	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	294	-109

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,0%	50,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	86,4%	81,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	117,94	69,74

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

RUA GERMANIA, 830 - / Bairro: BONFIM – CEP:
13.070-770 // Campinas/SP

Registro: 41.870-6
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 15.648.898/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	658	656	PASSIVO CIRCULANTE	277	276	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	658	651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	192	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	642	642	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	192	192	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	175	179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	172	173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50	50			
Ativo Fiscal Diferido	148	149	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	833	835

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	531	534
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	88	81
Reservas	328	212
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	328	212
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9	116
TOTAL DO PASSIVO	833	835

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,75	2,75
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-3	-9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	-9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3	9
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11	42
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	1	-149
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	116

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,2%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	91,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Matias Aires, 404 - S/N / Bairro: Consolação
- CEP: 01.309-020 // São Paulo/SP

Registro: 42.186-3

CNPJ: 32.266.344/0001-33

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

LIFE BENEFITS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	287	162	PASSIVO CIRCULANTE	1	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	17	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	270	125	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	268	125	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	268	125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	0
TOTAL DO ATIVO	296	162

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,6%	-35,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,4%	-26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	857,4%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	362	219
Capital Social / Patrimônio Social	220	220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-58	-1
TOTAL DO PASSIVO	363	219

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	432,80	2.912,10
LC (Liquidez Corrente)	432,80	2.912,10

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	69	64
Resultado Financeiro Líquido	2	8
Receitas Financeiras	3	8
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-66	-57
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-67	-57

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 140 - 7º ANDAR
- CONJ. 72 E 74 - SALA 02 / Bairro: CENTRO -
CEP: 01.042-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.859-5

CNPJ: 14.468.083/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

LIFE CLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	202	226	PASSIVO CIRCULANTE	103	83	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159	234
Disponível	0	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	179	258
Realizável	202	206	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	159	155	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	159	155	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	179	258
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	41	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	-24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	34	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	159	234
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	118	79	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	55	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	86	79			
Títulos e Créditos a Receber	12	5	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	63	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	63	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	320	305

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	-5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,4%	-7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,9%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	-6,9%
Margem EBIT	3,8%	-2,3%
Margem EBITDA	10,6%	6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	26,8%	7,6%
DA (despesas administrativas)	63,3%	96,2%
COMB	90,1%	103,9%
COMBA	95,9%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,5	62,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	222	222
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	46	46
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-74	-74
TOTAL DO PASSIVO	325	305

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,78
LC (Liquidez Corrente)	1,95	2,72

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	148	231
Despesas de Comercialização	43	18
Despesas Administrativas	101	225
Resultado Financeiro Líquido	-10	-4
Receitas Financeiras	2	6
Despesas Financeiras	11	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	-16
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5	-16

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	24,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - / Bairro:
INDIANÓPOLIS – CEP: 04.063-003 // São
Paulo/SP

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE

Registro: 41.449-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 53.018
Beneficiários em jun/20: 52.312

CNPJ: 04.558.034/0001-57

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	55.032	50.588	PASSIVO CIRCULANTE	44.239	39.852	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.542	218.859
Disponível	7	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.718	31.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	115.825	224.010
Realizável	55.025	50.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.319	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	115.825	224.010
Aplicações Financeiras	31.626	33.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.463	33.046	Não Ganha - PPCNG	5.319	14	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	163	61	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.216	11.511	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.282	-5.151
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.149	11.442	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	183	194	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81.735	164.151
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.733	11.810	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.286	163.267
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.483	19.034	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	449	884
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	69	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.807	54.708
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.155	1.293
Créditos Tributários e Previdenciários	514	1.635	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	149	632
Bens e Títulos a Receber	2.533	4.276	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	134	46	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89.322	78.825	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	573	529	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.882	2.062			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.177	2.575			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.461	4.156			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	573	529						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80.441	69.502
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80.011	69.072
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	80.011	69.072
Outros Investimentos	430	430
Imobilizado	7.183	7.337
Imóveis de Uso Próprio	6.761	6.807
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.761	6.807
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	56	61
Não Hospitalares / Odontológicos	366	469
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.125	1.457
TOTAL DO ATIVO	144.354	129.413

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	-6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,0%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	-2,4%
Margem EBIT	11,1%	-1,0%
Margem EBITDA	12,0%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,6%	75,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,5%	19,8%
COMB	88,1%	94,8%
COMBA	88,3%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	19,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	27,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.336	1.596
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	692	685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	692	685
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	553	555
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	553	555
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91	356
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.779	87.965
Capital Social / Patrimônio Social	29.700	29.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.000	5.000
Reservas	53.265	53.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.265	53.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.815	85
TOTAL DO PASSIVO	144.354	129.413

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2	29
Outras Receitas Operacionais	146	603
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.549	14.890
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.696	15.116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-147	-226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-6.662	4.957
RESULTADO BRUTO	29.224	36.786
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.398	43.346
Resultado Financeiro Líquido	-267	1.181
Receitas Financeiras	655	2.368
Despesas Financeiras	922	1.187
Resultado Patrimonial	29	1.990
Receitas Patrimoniais	286	9.801
Despesas Patrimoniais	257	7.812
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.588	-3.390
Imposto de Renda	566	1.407
Contribuição Social	208	515
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.815	-5.312

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	96,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	359,76	344,08

LIFEDAY PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SOLEDADE, 569 - CONJUNTO 806 A
811 / Bairro: PETRÓPOLIS – CEP: 90.470-340 //
Porto Alegre/RS

Registro: 30.969-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 62.606
Beneficiários em jun/20: 61.122

CNPJ: 90.450.412/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.052	4.092	PASSIVO CIRCULANTE	11.820	5.456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.487	46.168
Disponível	62	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.350	4.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.727	47.620
Realizável	4.990	4.011	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.727	47.620
Aplicações Financeiras	3.236	3.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.801	2.089	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	435	1.393	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.717	474	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.240	-1.452
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.717	474	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.855	32.984
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.597	29.197
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.306	4.048	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.258	3.787
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.633	13.184
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	12
Bens e Títulos a Receber	29	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	612	585	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29	28	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.323	667			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.138	675			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	28						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFEDAY PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	206	187
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	206	187
Imobilizado	377	370
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	377	370
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	377	370
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.664	4.677

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-94,9%	-103,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	634,3%	-121,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,9%	-10,5%
Margem EBIT	-8,4%	-9,8%
Margem EBITDA	-8,4%	-9,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,7%	71,4%
DC (despesas comercialização)	10,8%	15,3%
DA (despesas administrativas)	7,2%	22,7%
COMB	108,7%	109,5%
COMBA	108,9%	109,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69	69
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-848	3.978
Capital Social / Patrimônio Social	4.251	4.251
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47	47
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47	47
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.145	-320
TOTAL DO PASSIVO	11.041	9.502

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,43	0,75
LC (Liquidez Corrente)	0,43	0,75

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	341
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.635	12.854
Despesas de Comercialização	6.543	7.086
Despesas Administrativas	4.354	10.469
Resultado Financeiro Líquido	-115	-125
Receitas Financeiras	167	170
Despesas Financeiras	282	295
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.377	-4.825
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.377	-4.825

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	209,9%	118,1%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	98,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	159,59	147,21

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1079 - 7º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.311-200 // São Paulo/SP

Registro: 37.928-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.384
Beneficiários em jun/20: 30.834

CNPJ: 00.846.662/0001-87

LIV SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.033	18.613	PASSIVO CIRCULANTE	16.232	16.591	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.322	29.473
Disponível	188	882	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.527	10.609	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.789	30.042
Realizável	21.845	17.731	Provisões de Prêmios / Contraprestações	281	296	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.789	30.042
Aplicações Financeiras	10.307	9.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.307	9.187	Não Ganha - PPCNG	281	296	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.194	1.403	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-467	-569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.098	1.389	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	200	170	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.298	31.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.874	7.235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.034	29.084
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.172	2.908	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	264	2.815
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	13	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	19	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.024	-2.426
Despesas Diferidas	1.052	1.052	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	491	410	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	19	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	63
Bens e Títulos a Receber	7.800	5.679	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.797	11.906	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.422	5.839	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	72	8	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	72	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.129	686			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	5.260	5.260	Débitos Diversos	6.575	5.276			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.090	571						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.120	1.120
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.120	1.120
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.120	1.120
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.372	2.230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.789	1.660
Hospitalares / Odontológicos	843	816
Não Hospitalares / Odontológicos	946	844
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	583	570
Intangível	2.883	2.717
TOTAL DO ATIVO	34.830	30.518

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,9%	-49,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,6%	-66,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	-11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,0%	-51,2%
Margem EBIT	-16,3%	-49,8%
Margem EBITDA	-16,0%	-49,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,4%	108,2%
DC (despesas comercialização)	14,5%	13,2%
DA (despesas administrativas)	29,9%	26,5%
COMB	114,8%	147,9%
COMBA	114,0%	146,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,5	85,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.069	6.157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127	161
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	127	161
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	296	311
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	296	311
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	220
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	220
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	180	220
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.465	5.465
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.988	22.865
Capital Social / Patrimônio Social	470	470
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	31.884	23.994
Reservas	335	335
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	335	335
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.701	-1.935
TOTAL DO PASSIVO	38.289	45.613

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,12

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	62
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	595	999
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	155	284
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	441	715
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	40
RESULTADO BRUTO	5.429	-3.399
Despesas de Comercialização	2.957	3.886
Despesas Administrativas	6.072	7.797
Resultado Financeiro Líquido	141	367
Receitas Financeiras	298	790
Despesas Financeiras	157	423
Resultado Patrimonial	0	-380
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	380
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.459	-15.095
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.459	-15.095

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,0%	74,5%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	72,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	115,55	155,39

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Duque de Caxias , 302 - 601.0 / Bairro:
Centro – CEP: 27.345-010 // Barra Mansa/RJ

Registro: 42.168-5

CNPJ: 30.927.464/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	177	190	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	177	190	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	177	190

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	190	190
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10	-10
TOTAL DO PASSIVO	190	190

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	3
RESULTADO BRUTO	-4	-3
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10	7
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14	-10
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	-10

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço**

RUA 21, 555 - QD 23, LT 23, SL 10 / Bairro:
SETOR MARECHAL RONDON – CEP: 74.560-210
// Goiânia/GO

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.506-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 147
Beneficiários em jun/20:

CNPJ: 00.395.266/0001-80

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	904	912
Disponível	888	911
Realizável	16	1
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	15	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	24
Realizável a Longo Prazo	22	22
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	22

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3	3
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1	1
Provisão para IR e CSLL	1	1
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	2
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	928	936

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	3
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	3
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	922	930
Capital Social / Patrimônio Social	1.068	1.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-146	-138
TOTAL DO PASSIVO	928	936

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	163,82	165,18
LC (Liquidez Corrente)	340,96	343,87

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

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,6%	0,6%
CE (Composição do endividamento)	46,9%	46,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	0,00

MAIS SAUDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CHAMPAGNAT, 727 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 29.100-011 // Vila Velha/ES

Registro: 41.951-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.949
Beneficiários em jun/20: 8.128

CNPJ: 19.691.730/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	847	562	PASSIVO CIRCULANTE	591	412	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.590	1.727
Disponível	303	93	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	399	235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.641	1.799
Realizável	544	468	Provisões de Prêmios / Contraprestações	44	27	à Saúde	1.641	1.799
Aplicações Financeiras	345	381	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	195	192	Não Ganha - PPCNG	44	27	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	150	189	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	199	87	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	199	87	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50	-71
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	82	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.211	1.205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	245	153	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.120	1.052
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	153
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	379	522
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	303	211
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.634	1.634	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	146	152			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.634	1.634
Imóveis de Uso Próprio	1.634	1.634
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.634	1.634
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.481	2.196

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,9%	42,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	2,7%
Margem EBIT	8,4%	6,5%
Margem EBITDA	8,4%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,2%	69,8%
DC (despesas comercialização)	3,9%	5,2%
DA (despesas administrativas)	30,6%	30,7%
COMB	110,7%	105,7%
COMBA	112,8%	109,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	16,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.890	1.783
Capital Social / Patrimônio Social	1.767	1.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	123	19
TOTAL DO PASSIVO	2.481	2.196

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,36

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	303	211
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	682	734
Despesas de Comercialização	63	90
Despesas Administrativas	486	531
Resultado Financeiro Líquido	-30	-56
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	30	56
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	104	57
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	104	47

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,9%	74,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,8%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	40,13	34,32

MAPFRE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DAS NAÇÕES UNIDAS, 11711 - 21º ANDAR /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.578-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.895-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 32.461
Beneficiários em jun/20: 16.763

CNPJ: 15.300.953/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.277	12.383	PASSIVO CIRCULANTE	5.918	6.552	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.099	23.549
Disponível	324	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.757	3.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.193	24.343
Realizável	10.954	12.332	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.193	24.343
Aplicações Financeiras	10.479	10.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.486	7.038	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.993	3.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	581	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-94	-794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	581	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	244	21.705
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.543	3.676	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	290	21.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	211	257	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-46	-30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	855	1.844
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	380	330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57	55
Bens e Títulos a Receber	88	787	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	35
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.633	9.081	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.625	9.071	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.383	1.878	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	320	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.383	1.557	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	7.212	7.193	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.289	1.320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	872	1.287			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	6	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.910	21.464

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	-37,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,0%	-35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	150,0%	1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-109,0%	-34,2%
Margem EBIT	-105,4%	-32,0%
Margem EBITDA	-105,2%	-32,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	22,2%	92,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,2%
DA (despesas administrativas)	281,5%	41,1%
COMB	304,3%	133,5%
COMBA	247,1%	123,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	861,8	100,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2.611,9	61,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	286	7
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	286	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	286	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.904	22.958
Capital Social / Patrimônio Social	75.500	75.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-60.596	-52.542
TOTAL DO PASSIVO	21.108	29.518

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,21	3,27
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,89

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	57	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-737	1.623
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-738	695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	28
RESULTADO BRUTO	1.648	246
Despesas de Comercialização	7	43
Despesas Administrativas	3.094	9.678
Resultado Financeiro Líquido	254	1.841
Receitas Financeiras	294	1.943
Despesas Financeiras	39	102
Resultado Patrimonial	0	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.198	-7.637
Imposto de Renda	0	282
Contribuição Social	0	135
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.198	-8.054

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	99,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	7,48	57,30

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA RODRIGO SILVA, 26 - SALA 1401 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-902 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.756-4

CNPJ: 11.055.313/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

MAPMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.580	4.735	PASSIVO CIRCULANTE	2.971	3.065	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.378	5.875
Disponível	203	363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.622	6.294
Realizável	4.376	4.372	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.280	1.299	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	193	190	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.622	6.294
Aplicações Livres	1.086	1.108	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.093	3.066	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-245	-419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.765	2.925	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	328	141	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.308	2.430	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.378	5.875
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	9
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	84
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.305	2.428	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	307	329	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	507	505			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	156	129			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	307	329
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	307	329
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	307	329
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.887	5.065

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,0%	40,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	69,8%	112,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,7%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,2%	34,8%
Margem EBIT	53,9%	52,8%
Margem EBITDA	54,5%	53,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	13,2%	13,2%
DA (despesas administrativas)	32,3%	35,3%
COMB	45,5%	48,5%
COMBA	44,5%	46,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	164,8	187,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	167	177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32	36
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32	36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	140
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	135	140
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.749	1.823
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.423	1.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.423	1.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-74	0
TOTAL DO PASSIVO	4.887	5.065

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,55

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-35	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	99	167
RESULTADO BRUTO	3.268	5.681
Despesas de Comercialização	445	776
Despesas Administrativas	1.092	2.073
Resultado Financeiro Líquido	74	217
Receitas Financeiras	88	267
Despesas Financeiras	15	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.805	3.050
Imposto de Renda	424	728
Contribuição Social	159	275
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.221	2.047

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,2%	64,0%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	94,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Treze de Maio, 13 - Pavimento 4 -
conjunto 409, Sala 421 / Bairro: Centro - CEP:
20.031-007 // Rio de Janeiro/RJ

MASTER HEALTH

Registro: 42.096-4

CNPJ: 26.701.100/0001-39

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	756	414	PASSIVO CIRCULANTE	101	93	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	135	152
Disponível	229	201	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135	152
Realizável	527	214	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	135	152
Aplicações Financeiras	502	213	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	502	213	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	135	152
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	1	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	25	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	87	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	135	152
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	33
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	87	87	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	33
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	756	414

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	42,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	55,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	121,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,2%	116,8%
Margem EBIT	38,6%	121,4%
Margem EBITDA	38,6%	121,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	59,4%	43,7%
COMB	59,4%	43,7%
COMBA	61,0%	31,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	655	321
Capital Social / Patrimônio Social	460	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	195	161
TOTAL DO PASSIVO	756	414

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,47	4,43
LC (Liquidez Corrente)	7,47	4,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	127	185
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	80	66
Resultado Financeiro Líquido	-4	59
Receitas Financeiras	5	66
Despesas Financeiras	8	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43	177
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34	177

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,4%	22,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. SALDANHA DA GAMA, 447 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.990-120 // Matão/SP

HSAÚDE

Registro: 41.649-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.974
Beneficiários em jun/20: 14.030

CNPJ: 50.432.863/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.227	7.563	PASSIVO CIRCULANTE	4.343	4.620	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.693	24.551
Disponível	113	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.965	3.336	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.988	25.256
Realizável	7.114	7.398	Provisões de Prêmios / Contraprestações	613	655	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.988	25.256
Aplicações Financeiras	4.801	5.005	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.495	3.450	Não Ganha - PPCNG	613	655	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.306	1.556	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.931	2.226	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-295	-706
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.164	1.397	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	138	142	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.357	19.772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.975	2.165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.489	19.861
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	240	373	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-133	-89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	767	828	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	665	615	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.336	4.779
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	143	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	289	265	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.277	6.507
Bens e Títulos a Receber	206	137	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.277	6.507
Despesas Antecipadas	32	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.559	2.362	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	376	349	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	98	98	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	17			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	165			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	585	487			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	98						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82	82
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	82	82
Imobilizado	2.323	2.116
Imóveis de Uso Próprio	734	754
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	734	754
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	194	213
Não Hospitalares / Odontológicos	194	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.396	1.149
Intangível	55	65
TOTAL DO ATIVO	9.786	9.924

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	1,5%
Margem EBIT	3,1%	2,9%
Margem EBITDA	3,8%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	80,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,3%
DA (despesas administrativas)	20,0%	21,7%
COMB	95,0%	103,6%
COMBA	96,1%	102,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,6	42,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.305	5.305
Capital Social / Patrimônio Social	2.971	2.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.333	2.333
TOTAL DO PASSIVO	9.647	9.924

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	138	165
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86	97
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.486	5.130
RESULTADO BRUTO	2.989	5.991
Despesas de Comercialização	168	330
Despesas Administrativas	2.537	5.336
Resultado Financeiro Líquido	-145	186
Receitas Financeiras	115	377
Despesas Financeiras	260	191
Resultado Patrimonial	0	9
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	138	519
Imposto de Renda	0	108
Contribuição Social	0	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	138	365

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,7%	21,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	151,50	144,21

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

RUA CORONEL JUSTINIANO, 707 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.600-700 // Araras/SP

Registro: 41.769-6

CNPJ: 11.235.328/0001-03

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

MAXMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.379	1.332	PASSIVO CIRCULANTE	584	667	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	537	824
Disponível	122	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	587	902
Realizável	1.257	1.318	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	466	510	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	419	414	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	587	902
Aplicações Livres	47	96	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	666	615	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-51	-78
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	666	615	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	346	334	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	537	824
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	125	192	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	346	334	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	163	126	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	51			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	83	199			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	87	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32	0						

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	108	108
Imobilizado	23	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.542	1.458

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,0%	78,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,7%	96,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,6%	35,9%
Margem EBIT	59,7%	54,2%
Margem EBITDA	60,0%	54,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,7%	51,0%
COMB	42,7%	51,0%
COMBA	40,8%	50,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	223,3	268,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	96	120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35	59
Débitos Diversos	61	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	638	375
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	538	275
TOTAL DO PASSIVO	1.318	1.162

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,36	2,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	497	798
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	229	420
Resultado Financeiro Líquido	25	16
Receitas Financeiras	52	69
Despesas Financeiras	27	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	293	394
Imposto de Renda	48	66
Contribuição Social	22	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	223	296

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	84,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 1117 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.020-906 // Rio de
Janeiro/RJ

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA

Registro: 41.955-9

CNPJ: 20.613.814/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	758	320	PASSIVO CIRCULANTE	739	419	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	370	600
Disponível	2	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	400	643
Realizável	756	272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	705	95	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74	10	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	400	643
Aplicações Livres	631	85	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	150	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	22	150	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	595	325	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	370	600
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	20	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	595	325	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	98	64			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	767	329

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,7%	-43,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-294,8%	158,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,1%	96,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,2%	-23,7%
Margem EBIT	-22,2%	-23,2%
Margem EBITDA	-22,1%	-23,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	19,8%	6,5%
DA (despesas administrativas)	123,6%	117,1%
COMB	143,4%	123,6%
COMBA	115,6%	119,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	90,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28	-90
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	0
Reservas	22	22
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22	22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-225	-142
TOTAL DO PASSIVO	767	329

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,76

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	359	579
Despesas de Comercialização	73	39
Despesas Administrativas	457	703
Resultado Financeiro Líquido	89	22
Receitas Financeiras	89	23
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-82	-141
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-82	-142

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,4%	127,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALÉM PARAÍBA, 131 - SETOR ESQUERDO /
Bairro: BONFIM – CEP: 31.210-120 // Belo
Horizonte/MG

GOLDMED

Registro: 41.975-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.067
Beneficiários em jun/20: 2.103

CNPJ: 14.576.780/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	956	935	PASSIVO CIRCULANTE	814	1.136	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.480	3.287
Disponível	334	254	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	382	395	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.550	3.454
Realizável	622	681	Provisões de Prêmios / Contraprestações	41	40	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.550	3.454
Aplicações Financeiras	399	394	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	399	394	Não Ganha - PPCNG	41	40	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	53	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-168
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41	37	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	865	1.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61	46	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	865	1.672
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	272	293	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	615	1.624
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	123	123	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	5	Comercialização sobre Operações	4	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	36	107	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.011	1.014	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	207	514			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	46			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	175	167			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	398	397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	397	397
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	397	397
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	613	617
Imóveis de Uso Próprio	98	98
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	98	98
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	514	519
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.967	1.950

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,2%	47,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	0,8%
Margem EBIT	5,2%	3,4%
Margem EBITDA	5,5%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,4%	50,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	31,4%	33,1%
COMB	90,9%	84,7%
COMBA	92,3%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	13,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	441	135
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8	8
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	434	127
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	434	127
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	434	127
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	679	679
Capital Social / Patrimônio Social	645	645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33	33
TOTAL DO PASSIVO	1.934	1.950

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,17	0,82

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23	50
RESULTADO BRUTO	550	1.546
Despesas de Comercialização	15	33
Despesas Administrativas	465	1.089
Resultado Financeiro Líquido	-22	-40
Receitas Financeiras	11	38
Despesas Financeiras	33	78
Resultado Patrimonial	-5	-349
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	349
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43	35
Imposto de Renda	6	5
Contribuição Social	4	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33	27

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,1%	31,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	89,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	116,50	100,54

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Gago Coutinho, 313 - / Bairro: Bacacheri -
CEP: 82.510-230 // Curitiba/PR

Registro: 42.136-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em jun/20: 1.842

CNPJ: 28.310.835/0001-67

MEDHEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.263	835	PASSIVO CIRCULANTE	299	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.407	0
Disponível	485	484	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.466	0
Realizável	778	350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.466	0
Aplicações Financeiras	600	350	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	600	350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	546	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	546	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	86	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	861	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	51	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	178	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.674	1.658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24	8	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	24	8	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	24	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	194	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.650	1.650
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.650	1.650
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.937	2.493

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	-3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	0,0%
Margem EBIT	11,4%	0,0%
Margem EBITDA	11,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,8%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,9%	0,0%
COMB	83,7%	0,0%
COMBA	84,5%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.638	2.491
Capital Social / Patrimônio Social	2.600	2.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38	-109
TOTAL DO PASSIVO	2.937	2.493

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,30	682,79
LC (Liquidez Corrente)	4,22	676,28

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	70	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	791	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	631	83
Resultado Financeiro Líquido	-13	-3
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	13	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	147	-86
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	147	-86

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,2%	66,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,2%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	181,90	x.x.x

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

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 1506 -
TÉRREO / Bairro: BARRO VERMELHO – CEP:
29.057-550 // Vitória/ES

MEDIATORE

Registro: 41.953-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 13.124.700/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	70	70	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	70	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDIATORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70	70

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70	70
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	70	70

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Itaciba, 135 - sala 1016 / Bairro: Praia de Itaparica - CEP: 29.102-280 // Vila Velha/ES

Registro: 42.085-9

CNPJ: 26.114.773/0001-92

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.205	8.837	PASSIVO CIRCULANTE	2.273	4.828	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.006	9.606
Disponível	1.579	4.015	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.861	10.620
Realizável	9.626	4.823	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.625	2.889	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.625	2.889	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.861	10.620
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.474	1.457	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-855	-1.014
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.474	1.457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.707	4.276	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.006	9.606
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	574	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	954	477	Comercialização sobre Operações	730	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	972	4.275	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	406	420			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	160	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	46	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	1
TOTAL DO ATIVO	11.268	8.842

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	64,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,7%	97,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,5%	27,1%
Margem EBIT	24,2%	42,4%
Margem EBITDA	24,2%	42,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	66,9%	49,8%
DA (despesas administrativas)	13,5%	9,4%
COMB	80,4%	59,2%
COMBA	74,3%	57,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,1	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.274	4.014
Capital Social / Patrimônio Social	4.692	1.392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	78	78
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.504	2.545
TOTAL DO PASSIVO	9.547	8.842

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,93	1,83
LC (Liquidez Corrente)	4,93	1,83

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	504	278
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	504	278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	7.501	9.327
Despesas de Comercialização	5.355	4.780
Despesas Administrativas	1.081	903
Resultado Financeiro Líquido	655	269
Receitas Financeiras	869	429
Despesas Financeiras	214	160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.721	3.912
Imposto de Renda	0	955
Contribuição Social	0	352
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.721	2.605

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,2%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDICAL MEDICINA COOPERATIVA ASSISTENCIAL DE LIMEIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA CAROLINA DE BARROS LEVY,, 124 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.480-755 //
Limeira/SP

MEDICAL

Registro: 36.076-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 79.194
Beneficiários em jun/20: 74.180

CNPJ: 01.370.425/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.430	48.754	PASSIVO CIRCULANTE	24.223	25.986	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.788	167.519
Disponível	2.917	1.740	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.847	14.104	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.825	169.072
Realizável	46.513	47.014	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.276	1.220	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.837	169.080
Aplicações Financeiras	27.880	26.913	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-12	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.024	12.863	Não Ganha - PPCNG	1.241	1.197	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.856	14.050	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.045	13.690	Provisão para Remissão	35	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.037	-1.553
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.793	13.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.025	1.083	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.057	149.987
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.572	8.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.729	149.494
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.975	3.647	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	327	493
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	225	381	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.034	1.243	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	349	395	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.731	17.532
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Créditos Tributários e Previdenciários	2.530	2.197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	35	152	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.235	16.297
Bens e Títulos a Receber	3.840	2.591	Comercialização sobre Operações	13	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.020	15.559
Despesas Antecipadas	184	380	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	301	243	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.580	19.103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.646	2.534	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	280	261	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.101	3.138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.646	8.087			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.646	2.534						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDICAL MEDICINA COOPERATIVA ASSISTENCIAL DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	501	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.000	16.175
Imóveis de Uso Próprio	10.404	10.381
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.044	9.048
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.360	1.333
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.111	2.944
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	982	882
Imobilizações em Curso	2.130	2.061
Outras Imobilizações	2.484	2.850
Intangível	0	0
Intangível	433	394
TOTAL DO ATIVO	69.010	67.856

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	1,9%
Margem EBIT	8,4%	2,3%
Margem EBITDA	9,3%	3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,8%
COMB	89,4%	101,9%
COMBA	89,0%	100,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	25,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.758	2.956
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.331	1.319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.326	1.313
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.422	118
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.422	118
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.005	1.519
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.005	1.519
Tributos e Contribuições	2.005	1.519
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.029	38.914
Capital Social / Patrimônio Social	28.372	28.372
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.841	5.103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.841	5.103
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.816	5.439
TOTAL DO PASSIVO	69.010	67.856

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,77
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,88

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	215	738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.143	2.663
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	433	1.626
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	710	1.037
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.754	8.996
RESULTADO BRUTO	16.024	22.033
Despesas de Comercialização	365	961
Despesas Administrativas	9.184	19.750
Resultado Financeiro Líquido	424	1.735
Receitas Financeiras	767	2.402
Despesas Financeiras	343	666
Resultado Patrimonial	33	66
Receitas Patrimoniais	33	66
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.932	3.124
Imposto de Renda	82	0
Contribuição Social	34	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.816	3.124

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	23,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	83,6%	89,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	184,85	177,78

MEDIPLAN ASSISTENCIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RODRIGUES PACHECO, 144 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.035-085 // Sorocaba/SP

Registro: 36.884-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 75.204
Beneficiários em jun/20: 69.675

CNPJ: 49.364.193/0001-59

MEDIPLAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	89.325	69.989	PASSIVO CIRCULANTE	29.699	24.437	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.906	189.367
Disponível	697	4.331	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.461	15.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.955	193.321
Realizável	88.627	65.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.185	1.991	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.955	193.321
Aplicações Financeiras	75.181	60.945	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.494	14.308	Não Ganha - PPCNG	2.185	1.991	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	60.687	46.637	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.714	4.471	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.049	-3.954
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.714	4.471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.464	1.380	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.318	159.101
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.716	9.398	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.356	158.638
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.096	3.133	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-37	463
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.588	30.266
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.668	197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	843
Bens e Títulos a Receber	64	45	Comercialização sobre Operações	6	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.095	15.521	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.953	5.220	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	7.537	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	7.537	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.966	2.421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.714	6.106			
Ativo Fiscal Diferido	4.107	3.976	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.846	1.244						

MEDIPLAN ASSISTENCIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.142	10.301
Imóveis de Uso Próprio	0	10.180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	9.868
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	121
Não Hospitalares / Odontológicos	0	121
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10.142	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	105.420	85.510

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,7%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,8%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,6%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,5%	5,6%
Margem EBIT	23,6%	6,2%
Margem EBITDA	23,8%	6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,2%	84,0%
DC (despesas comercialização)	4,7%	4,3%
DA (despesas administrativas)	4,4%	6,2%
COMB	77,3%	94,5%
COMBA	76,5%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	25,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.154	10.934
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	314	314
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	314	314
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.453	8.166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.453	8.166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.234	1.302
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.234	1.302
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.152	1.152
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.567	50.139
Capital Social / Patrimônio Social	72.727	67.727
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	5.000
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.160	-22.588
TOTAL DO PASSIVO	105.420	85.510

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,13
LC (Liquidez Corrente)	3,01	2,86

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	75	843
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	266	1.913
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1.075
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	266	838
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78	0
RESULTADO BRUTO	29.319	29.196
Despesas de Comercialização	4.411	8.135
Despesas Administrativas	4.107	11.788
Resultado Financeiro Líquido	1.032	1.284
Receitas Financeiras	1.151	2.540
Despesas Financeiras	118	1.256
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.834	10.558
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.834	10.558

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	69,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	208,71	181,69

MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BOA VISTA, 254 - 11º ANDAR, SALA 1109
PARTE, ED. CLEMENTE / Bairro: CENTRO – CEP:
01.014-000 // São Paulo/SP

VITALLIS

Registro: 34.852-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 375.743
Beneficiários em jun/20: 343.050

CNPJ: 62.550.256/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	190.873	176.292	PASSIVO CIRCULANTE	137.190	140.793	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	296.835	576.666
Disponível	25.702	16.915	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109.010	118.566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	303.577	585.019
Realizável	165.171	159.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.811	6.578	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	303.420	585.066
Aplicações Financeiras	128.594	127.351	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	157	-48
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	85.888	88.454	Não Ganha - PPCNG	6.781	6.537	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.705	38.897	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.517	15.772	Provisão para Remissão	30	40	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.742	-8.352
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.742	7.102	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26.744	28.144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	213.316	485.902
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.476	36.528	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	217.653	481.659
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	58	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42.978	47.315	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.337	4.242
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.716	8.670	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.426	3.694	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83.519	90.765
Despesas Diferidas	2.318	3.305	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	534	2.525
Créditos Tributários e Previdenciários	11.485	10.694	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	495	891	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	183
Bens e Títulos a Receber	2.323	1.885	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.932	2.790	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	935	370	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107.400	106.844	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	68.162	67.342	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	7.688	4.168	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	7.688	4.168			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.619	7.957	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.277	9.097			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.789	5.269			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	61.312	55.498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.231	3.887						

MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34.204	33.859
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	31.583	31.205
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	34.204	33.859
Imobilizado	4.556	5.107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.662	1.948
Não Hospitalares / Odontológicos	159	221
1.502	1.728	
Imobilizações em Curso	11	11
Outras Imobilizações	2.883	3.147
Intangível	478	537
TOTAL DO ATIVO	298.273	283.136

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	-6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	-1,3%
Margem EBIT	11,0%	-0,5%
Margem EBITDA	11,2%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,9%	84,3%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,2%
DA (despesas administrativas)	10,5%	11,1%
COMB	87,0%	99,6%
COMBA	87,6%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,7	57,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.129	24.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.045	13.608
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	300	447
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12.746	13.162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.983	3.095
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.983	3.095
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.101	7.715
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.101	7.715
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	119.289	117.924
Capital Social / Patrimônio Social	223.700	223.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.920	2.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.920	2.920
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-107.331	-108.696
TOTAL DO PASSIVO	279.608	283.136

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,25

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	45	183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.129	12.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.666	4.765
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	419	1.143
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.043	7.013
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	75.969	80.551
Despesas de Comercialização	13.743	24.437
Despesas Administrativas	31.196	63.997
Resultado Financeiro Líquido	-2.036	6.401
Receitas Financeiras	3.889	10.892
Despesas Financeiras	5.925	4.491
Resultado Patrimonial	-2.283	-5.834
Receitas Patrimoniais	1.326	4
Despesas Patrimoniais	3.609	5.837
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.711	-7.316
Imposto de Renda	5.913	0
Contribuição Social	2.133	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.665	-7.316

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	85,6%	85,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	129,00	132,69

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 11º ANDAR, LADO B, SL.1102 - PARTE, EMP. / Bairro: BARUERI - CEP: 06.472-900 // São Paulo/SP

MEDISERVICE

Registro: 33.368-9
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 189.291
Beneficiários em jun/20: 174.704

CNPJ: 57.746.455/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	575.429	592.217	PASSIVO CIRCULANTE	166.520	195.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	543.406	1.372.714
Disponível	11.857	585	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124.190	163.556	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	545.196	1.376.695
Realizável	563.572	591.632	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	545.196	1.376.695
Aplicações Financeiras	410.701	388.947	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	341.345	336.509	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	69.356	52.438	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148.398	197.668	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.790	-3.981
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	139.417	187.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.602	4.013	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	516.868	1.314.474
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	119.588	159.543	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	515.989	1.314.474
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.700	9.478	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	879	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	282	277	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20.675	6.967	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.538	58.240
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	132	368
Créditos Tributários e Previdenciários	3.296	3.934	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61	2.048
Bens e Títulos a Receber	1.032	1.079	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	144	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.893	42.460	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.675	6.967	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	37.163	36.721	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	20.239	19.926	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.672	13.152			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.984	11.464			
Ativo Fiscal Diferido	12.732	12.758	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.192	4.037						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	776	878
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	173	209
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	173	209
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	602	669
Intangível	3.955	4.861
TOTAL DO ATIVO	617.323	634.677

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	95,1%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,9%	1,6%
COMB	97,0%	97,3%
COMBA	95,8%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,3	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,4	45,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.979	19.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.257	3.173
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.257	3.173
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.722	16.136
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.722	16.136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	420.229	420.229
Capital Social / Patrimônio Social	360.518	360.518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.711	59.711
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.711	59.711
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	607.728	634.677

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,27	2,93
LC (Liquidez Corrente)	3,46	3,03

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	61	2.048
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.584	20.682
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.635	16.495
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	302	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.354	4.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.464	4.891
RESULTADO BRUTO	18.684	35.082
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.498	21.344
Resultado Financeiro Líquido	7.032	20.327
Receitas Financeiras	7.528	23.784
Despesas Financeiras	496	3.458
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.225	34.065
Imposto de Renda	3.925	10.768
Contribuição Social	1.441	3.955
Impostos Diferidos	0	-2.031
Participações sobre o Lucro	264	575
RESULTADO LÍQUIDO	9.595	20.798

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	91,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	502,74	546,36

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA COELHO RODRIGUES, 1921 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.000-080 // Teresina/PI

Registro: 33.751-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 88.610
Beneficiários em jun/20: 92.709

CNPJ: 01.892.976/0001-89

MEDPLAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	74.002	64.233
Disponível	1.062	2.296
Realizável	72.940	61.937
Aplicações Financeiras	66.240	54.192
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.510	12.390
Aplicações Livres	51.730	41.802
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.832	3.119
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.831	3.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	205	844
Bens e Títulos a Receber	654	3.765
Despesas Antecipadas	9	17
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.464	7.908
Realizável a Longo Prazo	6.244	5.119
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	930	930
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.314	4.189
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	37.090	35.094
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.460	22.888
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.064	9.190
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.064	9.190
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.209	1.749
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.785	5.574
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.402	6.374
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	229	355
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	229	355
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.325	7.909
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.076	3.943
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.884	182.393
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.793	190.377
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.793	190.377
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.909	-7.984
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.820	119.483
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.793	117.593
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	1.890
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.063	62.910
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	139
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.355
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	603	709
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	603	709
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	603	709
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.618	2.080
TOTAL DO ATIVO	83.466	72.141

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	26,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,3%	51,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	32,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	10,3%
Margem EBIT	25,0%	17,0%
Margem EBITDA	25,3%	17,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,5%	65,5%
DC (despesas comercialização)	3,6%	2,9%
DA (despesas administrativas)	16,7%	15,3%
COMB	71,7%	83,7%
COMBA	71,9%	82,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	23,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.417	862
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.175	619
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.175	619
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	242	242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	242	242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.959	36.185
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.885	21.185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.885	21.185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.074	0
TOTAL DO PASSIVO	83.466	72.141

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,83

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2.355
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.210	6.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.453	1.802
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	422	1.185
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-102	-234
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.437	3.354
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	41.888	59.297
Despesas de Comercialização	3.374	5.271
Despesas Administrativas	15.841	27.909
Resultado Financeiro Líquido	-221	3.184
Receitas Financeiras	1.031	4.900
Despesas Financeiras	1.251	1.716
Resultado Patrimonial	0	-49
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	49
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.452	29.253
Imposto de Renda	6.157	7.680
Contribuição Social	2.221	2.831
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.074	18.742

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	49,8%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	97,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	175,66	169,49

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PÇA ALPHA CENTAURO, 54 - CJ03 / Bairro:
ALPHAVILE – CEP: 06.541-075 // Santana de
Parnaíba/SP

MED-TOUR SAUDE

Registro: 32.853-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.887
Beneficiários em jun/20: 43.378

CNPJ: 00.453.863/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.330	26.826	PASSIVO CIRCULANTE	24.047	23.686	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.245	108.500
Disponível	2.469	1.044	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.802	20.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.899	109.870
Realizável	28.861	25.782	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.434	2.056	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.899	109.870
Aplicações Financeiras	23.584	18.893	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.434	2.056	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.157	15.701	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.427	3.192	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.792	5.716	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.188	3.741	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-654	-1.371
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.792	5.711	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.471	4.876	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.526	84.597
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.710	9.343	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.296	84.161
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	230	436
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	329	544	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.719	23.903
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	227	386	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	115
Créditos Tributários e Previdenciários	597	664	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	102	157	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	6
Bens e Títulos a Receber	471	206	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	6
Despesas Antecipadas	418	304	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.897	23.895	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	159	4.985	Provisões	404	182	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	304	82	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	100	100			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.264	1.671			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	4.985	Débitos Diversos	1.248	1.261			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	159	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	3	3
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.735	18.908
Imóveis de Uso Próprio	12.612	12.782
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.612	12.782
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.148	1.174
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	416	421
Imobilizações em Curso	732	753
Outras Imobilizações	4.936	4.913
Intangível	39	39
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	50.227	50.722

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	0,6%
Margem EBIT	5,5%	4,3%
Margem EBITDA	5,8%	4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,3%	78,0%
DC (despesas comercialização)	6,8%	5,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	10,6%
COMB	75,9%	93,6%
COMBA	76,1%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,9	38,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.246	3.710
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	254	343
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	254	343
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.631	991
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.631	991
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.361	2.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.361	2.376
Tributos e Contribuições	161	375
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.200	2.001
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.934	23.325
Capital Social / Patrimônio Social	20.621	20.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.313	2.703
TOTAL DO PASSIVO	50.227	50.722

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.413	4.653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	583	1.334
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.831	3.319
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.236	1.345
RESULTADO BRUTO	12.116	18.026
Despesas de Comercialização	3.708	5.414
Despesas Administrativas	6.917	11.491
Resultado Financeiro Líquido	-171	552
Receitas Financeiras	1.469	3.547
Despesas Financeiras	1.640	2.995
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.320	1.673
Imposto de Renda	521	737
Contribuição Social	190	271
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	610	666

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,3%	37,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	86,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	215,25	223,41

MEGA GESTÃO DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS ANDRADAS, 442 - SALA 11 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.400-010 //
Pindamonhangaba/SP

MEGA BENEFÍCIOS

Registro: 42.139-1

CNPJ: 29.654.067/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	15	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEGA GESTÃO DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	15

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	15
Capital Social / Patrimônio Social	150	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	15

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEMORIAL SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DOM HELDER CAMARA, 5555 - LOJA D E
SOBRELOJA / Bairro: DEL CASTILHO – CEP:
20.771-001 // Rio de Janeiro/RJ

MEMORIAL SAUDE LTDA

Registro: 37.301-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 135.440
Beneficiários em jun/20: 121.309

CNPJ: 02.902.680/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	98.183	84.883	PASSIVO CIRCULANTE	46.008	43.589	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	120.562	237.026
Disponível	2.385	2.301	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.333	35.412	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.658	245.916
Realizável	95.798	82.581	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.405	12.679	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.658	245.916
Aplicações Financeiras	84.832	69.112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.829	20.514	Não Ganha - PPCNG	12.405	12.679	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	64.003	48.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.068	10.462	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.096	-8.891
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.068	10.462	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.112	6.857	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.052	174.355
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	665	2.075	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.703	172.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.150	13.801	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-651	2.322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.510	62.671
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	172	623
Créditos Tributários e Previdenciários	56	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	110	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.499	2.877	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	343	118	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.351	6.763	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.284	2.452	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.550	5.141			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.016	3.036			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.284	2.452						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEMORIAL SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.312	2.375
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.312	2.375
Imobilizado	1.338	1.337
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.266	1.262
Não Hospitalares / Odontológicos	1.266	1.262
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	72	74
Intangível	417	599
TOTAL DO ATIVO	103.534	91.646

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,9%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,6%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	3,4%
Margem EBIT	17,6%	5,6%
Margem EBITDA	18,0%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,4%	73,6%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	18,4%	15,8%
COMB	76,0%	90,6%
COMBA	75,4%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,2	33,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.320	8.870
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.675	7.199
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.675	7.199
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.451	1.451
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.451	1.451
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	194	220
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.206	39.187
Capital Social / Patrimônio Social	7.271	7.271
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.916	31.916
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.916	31.916
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.018	0
TOTAL DO PASSIVO	103.534	91.646

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,66
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,95

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.763	14.884
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.322	13.650
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	441	1.233
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	42.919	48.411
Despesas de Comercialização	1.411	2.936
Despesas Administrativas	22.168	37.536
Resultado Financeiro Líquido	981	4.892
Receitas Financeiras	1.786	4.998
Despesas Financeiras	805	106
Resultado Patrimonial	140	287
Receitas Patrimoniais	140	287
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.461	13.117
Imposto de Renda	5.142	3.680
Contribuição Social	1.890	1.366
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.428	8.070

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	83,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	155,11	153,38

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLÓRIDA, 1595 - 5º ANDAR, PARTE /
Bairro: NOVO BROOKLIN – CEP: 04.565-001 //
São Paulo/SP

Registro: 40.648-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 972.038
Beneficiários em jun/20: 920.018

CNPJ: 03.273.825/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	70.142	24.907	PASSIVO CIRCULANTE	34.396	36.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	108.187	185.866
Disponível	207	196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.311	14.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.919	194.650
Realizável	69.935	24.711	Provisões de Prêmios / Contraprestações	646	545	à Saúde	113.919	194.650
Aplicações Financeiras	52.863	12.289	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.668	7.886	Não Ganha - PPCNG	646	545	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	29.195	4.403	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.239	6.308	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.222	6.200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.732	-8.784
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.686	5.302	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.829	86.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	44	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.979	8.210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.059	85.358
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	64	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.230	859
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.107	1.839	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.358	99.648
Créditos Tributários e Previdenciários	3.449	3.370	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	384	2.711	Comercialização sobre Operações	2.107	1.839	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.512	79.218	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	50.265	78.880	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	38.624	63.446	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.737	63.446	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	21.887	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.571	2.260			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.407	18.332			
Ativo Fiscal Diferido	11.632	15.433	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20	8
Hospitalares / Odontológicos	3	5
Não Hospitalares / Odontológicos	16	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	227	330
TOTAL DO ATIVO	120.654	104.125

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,8%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	-3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,4%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	-1,2%
Margem EBIT	15,4%	1,6%
Margem EBITDA	15,5%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,4%	46,4%
DC (despesas comercialização)	17,0%	14,7%
DA (despesas administrativas)	30,4%	27,4%
COMB	76,8%	88,6%
COMBA	76,5%	87,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	22,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.772	1.900
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.772	1.900
Provisões para Tributos Diferidos	1.720	1.851
Provisões para Ações Judiciais	52	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.486	65.737
Capital Social / Patrimônio Social	39.944	39.944
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.200	22.200
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.200	22.200
Ajustes de Avaliação Patrimonial	3.339	3.594
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.003	0
TOTAL DO PASSIVO	120.654	104.125

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,33	2,70
LC (Liquidez Corrente)	2,04	0,68

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.272	27.979
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.965	23.927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4.693	4.052
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	75.086	71.669
Despesas de Comercialização	18.372	27.412
Despesas Administrativas	32.920	50.990
Resultado Financeiro Líquido	493	3.373
Receitas Financeiras	502	6.939
Despesas Financeiras	9	3.566
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.286	-3.360
Imposto de Renda	1.079	132
Contribuição Social	402	34
Impostos Diferidos	3.801	-1.356
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.003	-2.170

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	95,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	18,28	15,99

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 17º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-002 // São
Paulo/SP

Registro: 38.066-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 27.515
Beneficiários em jun/20: 33.350

CNPJ: 44.857.357/0001-66

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	167.522	145.289	PASSIVO CIRCULANTE	46.840	53.258	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	118.901	251.874
Disponível	2.036	294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.703	46.717	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.173	252.921
Realizável	165.486	144.996	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119.173	252.921
Aplicações Financeiras	135.926	111.293	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	135.926	111.293	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.872	33.538	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-272	-1.047
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.316	20.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.107	2.085	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.502	205.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.632	20.631	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.539	205.378
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.964	24.002	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.038	42
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.556	13.487	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	102	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	645	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.399	46.455
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.440
Créditos Tributários e Previdenciários	77	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158	990
Bens e Títulos a Receber	589	62	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	152	990
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	645	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.458	7.528	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.095	5.391	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	312	3.780	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	312	3.780	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.084	1.421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.052	4.466			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.783	1.610						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.711	1.738
Imóveis de Uso Próprio	1.711	1.738
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.711	1.738
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	652	400
TOTAL DO ATIVO	171.980	152.818

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,1%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	12,0%
Margem EBIT	27,4%	17,5%
Margem EBITDA	27,5%	17,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,9%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,6%
COMB	76,7%	91,1%
COMBA	77,4%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,2	48,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,4	39,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	507	374
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	507	374
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	507	374
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	124.633	99.186
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	124.633	99.186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	124.633	99.186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	171.980	152.818

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,58	2,81
LC (Liquidez Corrente)	3,58	2,73

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.181	1.256
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	90	428
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.091	828
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	189	1.044
RESULTADO BRUTO	38.187	46.586
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.747	24.135
Resultado Financeiro Líquido	-993	7.893
Receitas Financeiras	6.148	21.618
Despesas Financeiras	7.141	13.725
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.447	30.344
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.447	30.344

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	99,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	732,65	745,76

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DE VASCONCELLOS, 544 - LOJA
148 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.050-
340 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.201-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.793
Beneficiários em jun/20: 3.386

CNPJ: 03.670.297/0001-90

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.943	3.435	PASSIVO CIRCULANTE	2.587	2.568	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.772	8.679
Disponível	1.494	1.089	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.965	2.168	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.005	9.142
Realizável	2.449	2.345	Provisões de Prêmios / Contraprestações	786	940	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.005	9.142
Aplicações Financeiras	1.244	1.236	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.244	1.236	Não Ganha - PPCNG	786	940	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.205	1.084	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-233	-463
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.205	1.084	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	358	347	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.634	5.009
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86	104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.635	4.954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	735	777	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	56
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.138	3.670
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Créditos Tributários e Previdenciários	1	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	21	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	930	1.247	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	253	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	126			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	405	248			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	253						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	442	442
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	442	442
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	442	442
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	488	552
Imóveis de Uso Próprio	423	444
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	423	444
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31	46
Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	25	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	35	62
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.873	4.681

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,5%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	4,0%
Margem EBIT	15,9%	6,7%
Margem EBITDA	17,6%	7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,3%	57,7%
DC (despesas comercialização)	5,5%	2,6%
DA (despesas administrativas)	35,3%	28,3%
COMB	84,1%	88,6%
COMBA	91,6%	89,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,2	56,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	83,1	57,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	375	484
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	310	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	310	351
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	125
Débitos Diversos	3	9
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.628	1.278
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	299	299
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	107	-243
TOTAL DO PASSIVO	4.590	4.331

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,34

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	708
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	38
RESULTADO BRUTO	2.132	2.937
Despesas de Comercialização	207	227
Despesas Administrativas	1.333	2.455
Resultado Financeiro Líquido	-309	-34
Receitas Financeiras	8	79
Despesas Financeiras	317	114
Resultado Patrimonial	0	245
Receitas Patrimoniais	0	245
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	283	467
Imposto de Renda	0	78
Contribuição Social	0	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	283	350

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	87,3%	84,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	165,27	187,42

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. RICARDO VILELA, 1313 - TÉRREO E 2º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 08.780-060 //
Mogi das Cruzes/SP

MOGIDONTO

Registro: 35.474-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 61.800
Beneficiários em jun/20: 58.272

CNPJ: 48.098.909/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.345	8.669	PASSIVO CIRCULANTE	1.834	1.491	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.301	12.760
Disponível	57	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	568	813	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.726	13.672
Realizável	10.288	8.619	Provisões de Prêmios / Contraprestações	206	232	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.726	13.672
Aplicações Financeiras	9.256	7.537	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	605	597	Não Ganha - PPCNG	206	232	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.651	6.940	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.013	1.033	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-425	-913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.013	1.033	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.319	4.171
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	185	372	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.351	4.123
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	177	210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-33	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	175	194	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.982	8.589
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	175	194	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	280
Bens e Títulos a Receber	11	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	17	37
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.683	3.810	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.045	1.083	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	41	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	847	229			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	224	214			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.023	1.076						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	7						

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.628	2.710
Imóveis de Uso Próprio	2.374	2.437
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.374	2.437
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	16
Não Hospitalares / Odontológicos	167	181
Imobilizações em Curso	75	75
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	17
TOTAL DO ATIVO	14.028	12.479

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,3%	58,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,9%	10,3%
Margem EBIT	37,5%	19,8%
Margem EBITDA	38,9%	21,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	20,9%	32,7%
DC (despesas comercialização)	5,8%	7,2%
DA (despesas administrativas)	33,7%	41,7%
COMB	60,4%	81,6%
COMBA	60,1%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,4	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	32,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.582	1.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.542	1.542
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.542	1.542
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	40	38
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.168	8.088
Capital Social / Patrimônio Social	1.894	1.894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.065	1.065
Reservas	4.889	5.129
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.889	5.129
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.320	0
TOTAL DO PASSIVO	12.584	11.159

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,33	3,18
LC (Liquidez Corrente)	5,64	5,81

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	243
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	69
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	643	1.356
RESULTADO BRUTO	4.300	7.431
Despesas de Comercialização	365	922
Despesas Administrativas	2.125	5.321
Resultado Financeiro Líquido	37	333
Receitas Financeiras	217	644
Despesas Financeiras	180	310
Resultado Patrimonial	336	690
Receitas Patrimoniais	356	733
Despesas Patrimoniais	20	44
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.183	2.211
Imposto de Renda	540	648
Contribuição Social	199	242
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.444	1.320

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,4%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	48,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	17,16	18,10

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO, 869 - CONJ 806
ANDAR 08 EDIFÍCIO CENTER TOWER / Bairro:
CENTRO – CEP: 80.060-010 // Curitiba/PR

Registro: 42.167-7

CNPJ: 28.991.278/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	397	198	PASSIVO CIRCULANTE	1	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	397	198	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	40	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	397	198

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	396	198
Capital Social / Patrimônio Social	370	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	30	30
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4	-2
TOTAL DO PASSIVO	397	198

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	345,46	0,00
LC (Liquidez Corrente)	345,46	0,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	40	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	41	2
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2	-2
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2	-2

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 114 - SALA 301 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.014-0

CNPJ: 23.821.141/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.840	7.536	PASSIVO CIRCULANTE	1.849	2.112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.563	11.937
Disponível	3.186	2.587	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.563	11.937
Realizável	7.654	4.949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	530	526	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	530	526	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.563	11.937
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.124	4.423	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	7.124	4.423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.236	1.236	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.563	11.937
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	598
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.236	1.236	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	414	414	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	598
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	613	869			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15	15						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	399	399
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	399	399
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	399	399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.254	7.949

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,7%	66,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,9%	89,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,4%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	64,1%	44,0%
Margem EBIT	71,6%	59,8%
Margem EBITDA	71,6%	60,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,0%	37,0%
COMB	22,0%	37,0%
COMBA	22,7%	39,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	230,5	133,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.405	5.837
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.365	5.797
TOTAL DO PASSIVO	11.254	7.949

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,87	3,57
LC (Liquidez Corrente)	5,86	3,57

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-365	-991
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.199	11.544
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.222	4.417
Resultado Financeiro Líquido	-191	-627
Receitas Financeiras	4	11
Despesas Financeiras	196	638
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.785	6.500
Imposto de Renda	164	912
Contribuição Social	53	339
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.567	5.249

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA 200 C/ 300 QD 3-B, LTS 1/4 - SL 121 - CONDOMÍNIO EMPRESARIAL VILLAGE / Bairro: CIDADE VERA CRUZ – CEP: 74.935-900 // Aparecida de Goiânia/GO MULTI-SAÚDE	Registro: 40.285-1	CNPJ: 02.026.403/0001-35
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 26.043	
	Beneficiários em jun/20: 23.383	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.894	2.011	PASSIVO CIRCULANTE	15.534	12.652	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.128	30.748
Disponível	0	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.233	8.594	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.300	31.217
Realizável	3.894	1.966	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.390	1.166	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.300	31.217
Aplicações Financeiras	1.710	1.687	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.390	1.166	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.710	1.687	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.064	3.322	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-172	-469
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	935	1.209	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.543	30.294
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.845	2.897	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.595	29.297
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-52	997
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.586	454
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	110	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.973	84	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.132	6.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	321	321	Provisões	541	342	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	151	151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	390	191			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.413	3.560			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.193	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	153	156			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	321	321						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.585	5.585
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.585	5.585
Imobilizado	222	230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	86	90
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	84	88
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	135	140
	3	3
TOTAL DO ATIVO	10.026	8.150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-50,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	154,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,7%	1,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	-13,5%
Margem EBIT	-1,0%	-13,4%
Margem EBITDA	-0,9%	-13,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,0%	98,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,8%
DA (despesas administrativas)	11,7%	13,0%
COMB	96,8%	113,3%
COMBA	97,8%	113,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,2	60,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.691	2.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.635	1.828
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.635	1.828
Tributos e Contribuições	68	68
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.567	1.760
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.843	-2.693
Capital Social / Patrimônio Social	10.714	10.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.557	-13.407
TOTAL DO PASSIVO	10.382	12.301

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,24	0,16
LC (Liquidez Corrente)	0,25	0,16

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	701	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	485	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	216	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.884	350
Despesas de Comercialização	175	555
Despesas Administrativas	1.895	3.993
Resultado Financeiro Líquido	-170	48
Receitas Financeiras	27	74
Despesas Financeiras	197	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-356	-4.150
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-356	-4.150

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	171,8%	184,0%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	84,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	106,76	101,71

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASIL, 3300 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.700-000 // Campo Bom/RS

Registro: 35.455-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.987
Beneficiários em jun/20: 10.781

CNPJ: 90.403.874/0001-82

MULTICLÍNICA SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.200	8.049	PASSIVO CIRCULANTE	5.886	6.458	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.767	13.760
Disponível	268	197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.474	2.983	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.947	14.107
Realizável	6.932	7.852	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28	25	à Saúde	6.947	14.107
Aplicações Financeiras	2.665	3.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.665	3.063	Não Ganha - PPCNG	28	25	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.271	1.300	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.230	1.257	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.189	1.297	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-180	-347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55	462	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.299	10.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.202	1.199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.295	10.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	43	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	47
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	304	326	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.469	3.605
Créditos Tributários e Previdenciários	164	151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-5	8
Bens e Títulos a Receber	2.516	3.011	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	486	12.034
Despesas Antecipadas	11	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	354	757
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.372	4.789	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.573	1.723	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.927	2.057	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.542	1.439			
Créditos Tributários e Previdenciários	522	522	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	30			
Títulos e Créditos a Receber	974	1.101	Débitos Diversos	296	283			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	431	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.741	1.741
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.741	1.741
Imobilizado	1.704	992
Imóveis de Uso Próprio	1.566	838
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.566	838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	138	153
Hospitalares / Odontológicos	32	33
Não Hospitalares / Odontológicos	106	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.572	12.838

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,8%	35,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,0%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	3,5%
Margem EBIT	12,8%	8,0%
Margem EBITDA	13,7%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,5%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	32,0%	32,0%
COMB	95,8%	106,3%
COMBA	95,7%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,7	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	71,1	75,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.660	5.018
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	453	373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	453	373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	69
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.660	3.985
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.660	3.985
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	479	591
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.026	1.363
Capital Social / Patrimônio Social	6.754	6.754
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.727	-5.391
TOTAL DO PASSIVO	12.572	12.838

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,88
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,25

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	132	11.274
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-288
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	186
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	186
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74	12.975
RESULTADO BRUTO	2.842	2.198
Despesas de Comercialização	19	60
Despesas Administrativas	2.165	4.406
Resultado Financeiro Líquido	5	2.456
Receitas Financeiras	209	2.862
Despesas Financeiras	204	406
Resultado Patrimonial	0	501
Receitas Patrimoniais	0	501
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	664	688
Imposto de Renda	0	144
Contribuição Social	0	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	664	482

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,9%	89,4%
CE (Composição do endividamento)	55,8%	56,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	96,20	94,77

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. ALFREDO BACKER, 500 - LOJA 40, LOTE
500 / Bairro: ALCÂNTARA – CEP: 24.452-005 //
São Gonçalo/RJ

Registro: 42.003-4

CNPJ: 22.168.391/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	525	507	PASSIVO CIRCULANTE	94	119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	453	950
Disponível	118	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	505	1.052
Realizável	407	345	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	134	33	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	505	1.052
Aplicações Livres	134	33	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	269	304	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-101
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	269	304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	453	950
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	32	39			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	527	509

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,9%	64,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,5%	83,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,9%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,6%	34,3%
Margem EBIT	58,0%	51,2%
Margem EBITDA	58,1%	51,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	9,2%	12,5%
DA (despesas administrativas)	42,9%	45,8%
COMB	52,1%	58,3%
COMBA	44,6%	51,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	107,0	115,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	433	391
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	137	137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	137	137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	275	233
TOTAL DO PASSIVO	527	509

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,58	4,27
LC (Liquidez Corrente)	5,58	4,27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32	53
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	420	897
Despesas de Comercialização	42	118
Despesas Administrativas	194	435
Resultado Financeiro Líquido	76	135
Receitas Financeiras	78	143
Despesas Financeiras	2	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	260	478
Imposto de Renda	53	106
Contribuição Social	23	46
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	184	326

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,9%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA DOM MANUEL, 29 - 1ª ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.010-090 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.865-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.280
Beneficiários em jun/20: 5.056

CNPJ: 30.460.075/0001-16

MÚTUA DOS MAGISTRADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	103.834	85.521
Disponível	4	31
Realizável	103.830	85.490
Aplicações Financeiras	97.106	84.112
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.112	14.743
Aplicações Livres	81.994	69.368
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.485	1.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.485	1.125
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	239	253
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	514	601
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	19.622	17.984
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.557	13.765
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	83
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.802	3.995
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.753	9.686
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	34	34
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	237	440
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.794	3.745
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.845	108.805
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.845	108.805
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.845	108.805
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.566	73.336
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.499	72.236
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	67	1.100
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.279	35.469
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	264
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	512	596
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	512	596
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	512	596
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	5
TOTAL DO ATIVO	104.349	86.122

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	26,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,3%	50,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,2%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,7%	20,9%
Margem EBIT	29,8%	21,2%
Margem EBITDA	30,0%	21,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,3%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,6%
COMB	67,6%	77,0%
COMBA	67,1%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	20,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.138	45.362
Capital Social / Patrimônio Social	45.362	45.362
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.777	0
TOTAL DO PASSIVO	87.761	63.346

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,29	4,76
LC (Liquidez Corrente)	5,29	4,76

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	119	264
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.078	5.234
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.099	5.257
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-20	-23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.319	30.499
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.189	10.420
Resultado Financeiro Líquido	458	2.726
Receitas Financeiras	537	3.003
Despesas Financeiras	79	276
Resultado Patrimonial	0	-29
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	29
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.588	22.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.588	22.777

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,8%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.763,78	1.714,97

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETE DE SETEMBRO, 67 - GRUPO 802 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.050-005 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.184-7

CNPJ: 33.105.631/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	135	14	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	135	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	135	14

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	100,0%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	135	14
Capital Social / Patrimônio Social	135	14
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	135	14

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISCO CANDIDO MAGALHAES, 20 -
SALA 710 / Bairro: TRIANGULO – CEP: 63.041-
195 // Juazeiro do Norte/CE

CLIN - PLANO ODONTO DIGITAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 30.444-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 150.734
Beneficiários em jun/20: 138.610

CNPJ: 01.867.792/0001-69

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.505	9.166	PASSIVO CIRCULANTE	3.375	4.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.090	27.107
Disponível	2.513	738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.728	2.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.793	28.770
Realizável	7.992	8.429	Provisões de Prêmios / Contraprestações	634	723	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.793	28.770
Aplicações Financeiras	7.020	6.786	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.479	3.478	Não Ganha - PPCNG	634	723	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.541	3.308	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	938	1.625	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-703	-1.663
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	938	1.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.306	11.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	272	953	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.624	10.775
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	822	1.140	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-319	266
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	76	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.784	16.066
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	890	944	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.152	381	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.152	381			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	373	278			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	90	495			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	879	933
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	450	481
Não Hospitalares / Odontológicos	356	415
Imobilizações em Curso	93	67
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	429	452
	11	11
TOTAL DO ATIVO	11.395	10.110

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,2%	59,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	4,9%
Margem EBIT	24,5%	8,5%
Margem EBITDA	25,2%	8,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,3%	40,7%
DC (despesas comercialização)	4,0%	4,8%
DA (despesas administrativas)	44,5%	47,7%
COMB	75,9%	93,3%
COMBA	76,4%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	31,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.528	1.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.512	1.512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.512	1.512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	21
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16	21
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.492	4.531
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.331	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.331	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.961	1.331
TOTAL DO PASSIVO	11.395	10.110

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,11	2,27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.727	16.056
Despesas de Comercialização	488	1.297
Despesas Administrativas	5.384	12.942
Resultado Financeiro Líquido	-83	177
Receitas Financeiras	104	483
Despesas Financeiras	188	305
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.772	1.993
Imposto de Renda	684	487
Contribuição Social	252	185
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.836	1.322

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	72,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	13,55	16,25

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GEREMÁRIO DANTAS, 1389 - SALA
315 / Bairro: FREGUESIA (JACAREPAGUÁ) -
CEP: 22.760-400 // Rio de Janeiro/RJ

NACIONAL SAÚDE

Registro: 42.128-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 21.977.451/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.308	4.521	PASSIVO CIRCULANTE	1.573	1.594	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.441	8.157
Disponível	27	339	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.441	8.157
Realizável	6.281	4.182	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.819	2.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.437	1.406	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.441	8.157
Aplicações Livres	1.382	1.349	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.439	1.414	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.439	1.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.345	1.276	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.441	8.157
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.010	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	13	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.345	1.276	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	147	77	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	195	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	32	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	147	77
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	113	57
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	113	57
Imobilizações em Curso	33	20
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.455	4.599

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,1%	62,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,4%	95,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,8%	95,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	54,5%	35,0%
Margem EBIT	66,8%	46,8%
Margem EBITDA	66,8%	46,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,5%	20,4%
COMB	27,5%	20,4%
COMBA	27,8%	20,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,3	62,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.882	3.005
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.732	2.855
TOTAL DO PASSIVO	6.455	4.599

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,01	2,84
LC (Liquidez Corrente)	4,01	2,84

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-213	-376
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.229	7.781
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	946	1.667
Resultado Financeiro Líquido	-44	-7
Receitas Financeiras	17	90
Despesas Financeiras	61	98
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.239	6.107
Imposto de Renda	263	628
Contribuição Social	99	235
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.389
RESULTADO LÍQUIDO	1.877	2.855

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,4%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

PRAÇA SAMUEL SABATINI, 226 - BLOCO 01,
SALAS 308/309 / Bairro: CENTRO – CEP:
09.750-700 // São Bernardo do Campo/SP

Registro: 42.114-6 CNPJ: 28.311.619/0001-36
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.612	1.381	PASSIVO CIRCULANTE	160	205	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	211	237
Disponível	95	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	226	255
Realizável	1.517	1.249	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.281	1.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	464	359	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	226	255
Aplicações Livres	817	668	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15	-18
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	5	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	211	237
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	215	215	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97	98	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	5	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	110	191			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	97	98
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	86	86
Outras Imobilizações	11	12
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.709	1.479

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,2%	3,2%
Margem EBIT	44,3%	4,7%
Margem EBITDA	44,9%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	86,4%	109,1%
COMB	86,4%	109,1%
COMBA	66,1%	95,9%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.548	1.274
Capital Social / Patrimônio Social	967	967
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	505	305
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2	2
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	74	0
TOTAL DO PASSIVO	1.709	1.479

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,06	6,74
LC (Liquidez Corrente)	10,06	6,74

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	211	237
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	182	258
Resultado Financeiro Líquido	65	33
Receitas Financeiras	65	33
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	93	11
Imposto de Renda	12	2
Contribuição Social	7	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	74	8

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,4%	13,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENJAMIN CONSTANT, 577 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

SAME

Registro: 30.592-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.287
Beneficiários em jun/20: 3.279

CNPJ: 02.858.169/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.882	3.964	PASSIVO CIRCULANTE	1.826	1.820	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.130	8.881
Disponível	2	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	781	826	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.326	9.270
Realizável	3.880	3.957	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.326	9.270
Aplicações Financeiras	3.636	3.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	893	882	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.743	2.811	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	158	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-195	-389
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	83	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.894	4.900
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.926	4.852
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	756	788	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-32	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.236	3.980
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	24
Créditos Tributários e Previdenciários	62	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	28
Bens e Títulos a Receber	36	29	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	28
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	484	622			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	456	299			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.885	3.967

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,2%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	3,5%
Margem EBIT	4,8%	4,4%
Margem EBITDA	4,8%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,9%	55,2%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	28,5%	26,1%
COMB	76,3%	83,0%
COMBA	78,0%	81,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,4	2,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.059	2.076
Capital Social / Patrimônio Social	919	919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.140	1.157
TOTAL DO PASSIVO	3.885	3.967

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,18

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	-13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	-13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	909	1.406
RESULTADO BRUTO	1.331	2.639
Despesas de Comercialização	78	154
Despesas Administrativas	1.177	2.317
Resultado Financeiro Líquido	-91	141
Receitas Financeiras	124	227
Despesas Financeiras	215	87
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15	308
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15	308

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	96,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	210,91	224,19

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIO PERNETA, 71 - TERREO / Bairro:
MERCES – CEP: 80.810-110 // Curitiba/PR

Registro: 37.260-9

CNPJ: 02.862.447/0001-03

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 46.241

Beneficiários em jun/20: 48.295

NOSSA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.385	28.007
Disponível	3.200	1.465
Realizável	27.185	26.542
Aplicações Financeiras	17.694	17.422
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.054	9.926
Aplicações Livres	7.640	7.496
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.321	2.248
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.369	1.206
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	952	1.042
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.938	4.359
Bens e Títulos a Receber	2.031	2.315
Despesas Antecipadas	200	198
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.571	39.437
Realizável a Longo Prazo	28.136	23.631
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.000	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.136	23.631
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	25.834	26.012
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.833	18.638
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.761	4.436
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.761	4.436
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.373	2.339
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.864	5.244
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.835	6.620
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	144	314
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	14
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	141	299
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	3.263	0
Provisão para IR e CSLL	3.263	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.290	1.292
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123	942
Débitos Diversos	5.179	4.826
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.350	106.094
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.907	109.953
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.907	109.953
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.557	-3.859
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.990	80.001
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.775	78.656
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.784	1.345
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.360	26.093
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	189
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	92	346
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.700	1.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.700	1.700
Imobilizado	14.710	14.073
Imóveis de Uso Próprio	9.759	9.588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.623	7.449
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.136	2.139
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.197	2.255
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.366	1.409
Imobilizações em Curso	831	846
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.755	2.230
	24	33
TOTAL DO ATIVO	74.956	67.444

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,1%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	3,1%
Margem EBIT	16,9%	6,0%
Margem EBITDA	17,2%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,3%	75,4%
DC (despesas comercialização)	3,6%	4,0%
DA (despesas administrativas)	18,9%	18,3%
COMB	81,8%	97,8%
COMBA	82,1%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,3	64,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.073	23.822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.275	6.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.275	6.841
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	524	370
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	524	370
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.141	16.611
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.141	16.611
Tributos e Contribuições	19.141	16.611
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	131	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.049	17.611
Capital Social / Patrimônio Social	1.216	1.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.743	11.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.737	11.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.091	4.652
TOTAL DO PASSIVO	74.956	67.444

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,08

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	92	346
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.407	2.946
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	448	1.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	906	1.868
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	267	472
RESULTADO BRUTO	21.837	23.210
Despesas de Comercialização	2.069	4.292
Despesas Administrativas	10.825	19.438
Resultado Financeiro Líquido	-251	5.497
Receitas Financeiras	749	6.919
Despesas Financeiras	1.000	1.422
Resultado Patrimonial	11	3
Receitas Patrimoniais	12	6
Despesas Patrimoniais	1	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.702	4.980
Imposto de Renda	2.381	1.242
Contribuição Social	883	476
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.439	3.262

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	20,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,2%	73,9%
CE (Composição do endividamento)	49,8%	52,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	202,94	200,73

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.**Endereço**

AVENIDA PAULISTA, 867 - / Bairro: BELA VISTA
- CEP: 01.311-100 // São Paulo/SP

Informações Cadastrais

Registro: 35.901-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.617.932
Beneficiários em jun/20: 5.564.695

CNPJ: 44.649.812/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.414.986	2.374.528	PASSIVO CIRCULANTE	2.154.009	1.911.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.302.004	6.527.394
Disponível	114.571	144.561	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	970.579	946.077	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.434.554	6.704.706
Realizável	2.300.415	2.229.967	Provisões de Prêmios / Contraprestações	104.683	104.097	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.434.609	6.704.937
Aplicações Financeiras	969.027	1.192.138	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-54	-230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	753.573	653.691	Não Ganha - PPCNG	104.172	103.643	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	215.454	538.447	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	221.616	217.360	Provisão para Remissão	511	454	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-132.550	-177.312
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	217.337	208.440	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	191.441	163.748	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.905.207	4.813.074
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	369.753	396.119	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.884.387	4.780.293
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	541	97	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	304.701	282.113	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20.820	32.781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.738	8.823	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	149.701	198.044	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.572	17.809	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.396.797	1.714.320
Despesas Diferidas	208.842	186.085	Contraprestações / Prêmios a Restituir	181	130	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.270	4.656
Créditos Tributários e Previdenciários	254.744	82.051	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11.584	13.242	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	176.796	506.506
Bens e Títulos a Receber	478.418	345.766	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.784	4.415	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	166.201	476.867
Despesas Antecipadas	18.068	8.523	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.799.281	6.080.144	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.135.497	1.943.649	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.523	1.741	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	214.451	51.128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	214.451	51.128			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	494.929	341.315			
Títulos e Créditos a Receber	13.182	19.664	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	81.675	220.885			
Despesas de Comercialização Diferidas	213.848	178.748	Débitos Diversos	375.282	332.262			
Ativo Fiscal Diferido	458.836	440.826	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	551.262	411.422						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	898.369	892.989						

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.457.971	1.074.699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.457.961	1.074.690
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	686.865	333.435
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	630.244	609.083
Outros Investimentos	140.861	132.181
Imobilizado	1.532.520	1.434.017
Imóveis de Uso Próprio	905.710	524.421
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	828.584	447.261
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	77.126	77.160
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	240.627	159.896
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	215.645	132.513
Imobilizações em Curso	24.982	27.384
Outras Imobilizações	353.172	224.367
Intangível	33.011	525.332
Intangível	1.673.293	1.627.779
TOTAL DO ATIVO	9.214.267	8.454.672

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	9,3%
Margem EBIT	15,8%	13,4%
Margem EBITDA	16,0%	13,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,5%	73,7%
DC (despesas comercialização)	5,8%	5,8%
DA (despesas administrativas)	9,0%	10,3%
COMB	82,3%	89,8%
COMBA	82,6%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,3	67,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.698.309	2.603.362
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	428.259	342.306
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	670	672
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	427.589	341.633
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	896.516	935.767
Provisões para Tributos Diferidos	170.683	115.230
Provisões para Ações Judiciais	725.833	820.538
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.394	26.979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.394	26.979
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24.394	26.979
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	797.253	798.117
Débitos Diversos	551.886	500.193
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.361.949	3.940.094
Capital Social / Patrimônio Social	2.457.225	2.457.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	985.393	985.393
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	46.928	46.928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	938.464	938.464
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	919.332	497.476
TOTAL DO PASSIVO	9.214.267	8.454.672

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,94	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.595	29.640
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11.028	-30.977
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47.062	53.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39.431	80.118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.630	-26.923
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	169.831	276.370
RESULTADO BRUTO	1.346.941	1.864.940
Despesas de Comercialização	248.366	379.927
Despesas Administrativas	388.957	671.409
Resultado Financeiro Líquido	-14.732	14.953
Receitas Financeiras	51.902	138.576
Despesas Financeiras	66.634	123.622
Resultado Patrimonial	-5.465	37.921
Receitas Patrimoniais	78.462	70.710
Despesas Patrimoniais	83.927	32.788
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	689.422	866.478
Imposto de Renda	157.625	147.022
Contribuição Social	54.555	53.555
Impostos Diferidos	39.117	56.259
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	438.125	609.642

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	44,4%	42,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	153,00	126,77

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIAÓ, 66 - CONJUNTOS 1601, 1612,
1613 / Bairro: APARECIDA – CEP: 11.035-260 //
Santos/SP

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.764-5

CNPJ: 11.925.725/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.181	1.753
Disponível	225	85
Realizável	956	1.667
Aplicações Financeiras	583	758
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	363	606
Aplicações Livres	220	152
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	310	370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	310	370
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	52	532
Despesas Antecipadas	11	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.091	1.233
Realizável a Longo Prazo	40	38
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	38
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.521	2.237
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	255	943
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	153	166
Comercialização sobre Operações	11	14
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	91	762
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	108
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	671	296
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	66	478
Débitos Diversos	529	413
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.329	17.990
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.019	19.480
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	9.019	19.480
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-690	-1.490
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.329	17.990
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.010	1.148
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	911	1.030
Não Hospitalares / Odontológicos	911	1.030
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	99	118
Intangível	41	47
TOTAL DO ATIVO	2.272	2.986

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	-18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,3%	93,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	-0,6%
Margem EBIT	5,0%	3,8%
Margem EBITDA	6,8%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	39,8%	37,8%
DA (despesas administrativas)	48,9%	54,2%
COMB	88,7%	92,0%
COMBA	88,5%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	215	184
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	108	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	108	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	107	184
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	536	566
Capital Social / Patrimônio Social	668	277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	392
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-132	-103
TOTAL DO PASSIVO	2.272	2.986

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,70	0,74
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,78

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	804	1.268
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	558	863
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	246	405
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.608	16.722
Despesas de Comercialização	3.313	6.808
Despesas Administrativas	4.075	9.743
Resultado Financeiro Líquido	22	118
Receitas Financeiras	199	520
Despesas Financeiras	177	401
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	241	290
Imposto de Renda	196	283
Contribuição Social	75	110
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30	-103

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,5%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,4%	81,1%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	92,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. TAMBORÉ, 267 - 15º ANDAR/TORRE NORTE / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-000 // Barueri/SP	Registro: 31.098-1	CNPJ: 40.223.893/0001-59
CAIXA SEGURADORA ODONTO	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 508.131	
	Beneficiários em jun/20: 334.181	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.509	37.434	PASSIVO CIRCULANTE	14.190	15.979	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.114	74.313
Disponível	554	328	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.857	6.964	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.907	77.894
Realizável	39.955	37.106	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.999	2.142	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.907	77.894
Aplicações Financeiras	28.410	24.988	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.999	2.142	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.386	18.210	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.023	6.778	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.402	5.890	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.792	-3.581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.402	5.890	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.390	2.648	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.423	24.670
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.468	2.174	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.129	25.844
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-707	-1.174
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.691	49.642
Despesas Diferidas	646	842	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.755	4.769	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	424	288	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	317	329	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	925	1.049	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.420	516			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	7.913	8.500			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	395	442
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	395	442
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	395	442
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	530	604
TOTAL DO ATIVO	41.434	38.483

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	-90,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	-204,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,8%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	-46,8%
Margem EBIT	18,6%	-80,7%
Margem EBITDA	19,0%	-79,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	21,8%	33,2%
DC (despesas comercialização)	22,6%	25,7%
DA (despesas administrativas)	37,3%	47,0%
COMB	81,7%	105,9%
COMBA	80,8%	103,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,7	38,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.597	5.503
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.541	5.383
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.541	5.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	121
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	56	121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.647	17.001
Capital Social / Patrimônio Social	30.400	30.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.915	9.915
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.915	9.915
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.668	-23.314
TOTAL DO PASSIVO	41.434	38.483

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,85	2,34

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	840	4.793
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	435	3.346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	405	1.447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	25.852	44.849
Despesas de Comercialização	7.719	19.089
Despesas Administrativas	12.735	34.957
Resultado Financeiro Líquido	366	1.611
Receitas Financeiras	578	1.833
Despesas Financeiras	212	222
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.764	-7.585
Imposto de Renda	1.075	0
Contribuição Social	402	0
Impostos Diferidos	0	25.421
Participações sobre o Lucro	-360	1.748
RESULTADO LÍQUIDO	4.646	-34.754

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	71,7%	74,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	12,88	11,92

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS AMORA, 170 - A / Bairro:
PARANGABA – CEP: 60.740-101 // Fortaleza/CE

Registro: 41.438-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 137.473
Beneficiários em jun/20: 132.540

CNPJ: 03.187.913/0001-57

ODONTOART

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.060	3.584	PASSIVO CIRCULANTE	1.350	1.535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.899	22.952
Disponível	1.986	756	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	525	888	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.687	24.633
Realizável	2.073	2.828	Provisões de Prêmios / Contraprestações	258	555	à Saúde	11.687	24.633
Aplicações Financeiras	403	398	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	403	398	Não Ganha - PPCNG	258	555	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.426	2.190	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	866	1.440	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-788	-1.681
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	18	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.442	4.804
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	257	314	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.499	4.810
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	560	749	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-57	-6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.457	18.148
Créditos Tributários e Previdenciários	240	240	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Bens e Títulos a Receber	4	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.187	3.170	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	106	454	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	584	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	240	364			
Ativo Fiscal Diferido	89	437	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.081	2.716
Imóveis de Uso Próprio	2.300	2.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.300
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	381	416
Hospitalares / Odontológicos	136	142
Não Hospitalares / Odontológicos	246	274
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	400	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.246	6.754

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,9%	43,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	1,5%
Margem EBIT	3,4%	4,2%
Margem EBITDA	3,8%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	13,2%	20,9%
DC (despesas comercialização)	10,0%	9,7%
DA (despesas administrativas)	37,3%	32,7%
COMB	60,6%	63,4%
COMBA	60,6%	63,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	45,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	1,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17
Tributos e Contribuições	12	12
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.832	5.146
Capital Social / Patrimônio Social	2.640	2.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.506	2.506
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.506	2.506
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	686	0
TOTAL DO PASSIVO	7.246	6.754

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,95	2,51
LC (Liquidez Corrente)	3,01	2,33

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.774	6.628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.269	6.300
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-495	328
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	481	1.630
RESULTADO BRUTO	6.202	9.890
Despesas de Comercialização	1.089	2.235
Despesas Administrativas	4.068	7.512
Resultado Financeiro Líquido	-5	27
Receitas Financeiras	26	71
Despesas Financeiras	31	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.039	170
Imposto de Renda	3	140
Contribuição Social	2	59
Impostos Diferidos	348	-379
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	686	350

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,5%	40,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,5%	23,8%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	95,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	13,10	14,64

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SAUS QUADRA 04 - BL. A, SALAS 1101/1112 -
ED. VICTORIA OFFICE TOWER / Bairro: ASA SUL
- CEP: 70.070-938 // Brasília/DF

Registro: 38.985-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 90.530
Beneficiários em jun/20: 87.586

CNPJ: 02.751.464/0001-65

ODONTOGROUP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.754	2.387	PASSIVO CIRCULANTE	1.252	1.158	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.327	12.997
Disponível	72	141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	86	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.658	13.468
Realizável	2.682	2.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.658	13.468
Aplicações Financeiras	849	222	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	225	222	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	624	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.030	1.202	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-331	-470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.030	1.202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.834	5.571
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.847	5.520
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	73	86	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.493	7.426
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	718	789	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	84	33	Comercialização sobre Operações	4	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.126	2.269	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	604	439			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	265	382			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	293	238			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	435	435						

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.247	1.240
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.247	1.240
Imobilizado	445	594
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	388	509
Não Hospitalares / Odontológicos	128	160
259	349	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	57	85
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.880	4.656

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	-14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,0%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	-2,3%
Margem EBIT	7,1%	2,0%
Margem EBITDA	10,3%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,7%	42,9%
DC (despesas comercialização)	20,4%	21,0%
DA (despesas administrativas)	31,8%	37,5%
COMB	90,9%	101,4%
COMBA	93,2%	105,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	36,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.220	1.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	124	90
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	124	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	842	1.048
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	842	1.048
0	0	
Parcelamento de Tributos e Contribuições	842	1.048
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	254	223
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.408	2.137
Capital Social / Patrimônio Social	2.093	2.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	135	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	180	-91
TOTAL DO PASSIVO	4.880	4.656

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,12
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,06

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	171	-413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	170	-423
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.322	7.839
Despesas de Comercialização	1.494	2.734
Despesas Administrativas	2.332	4.877
Resultado Financeiro Líquido	-181	-438
Receitas Financeiras	9	16
Despesas Financeiras	190	453
Resultado Patrimonial	13	16
Receitas Patrimoniais	13	16
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	328	-193
Imposto de Renda	39	80
Contribuição Social	19	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	271	-305

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	50,7%	46,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	13,44	14,71

ODONTOPREV S/A**Endereço**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO - CONJUNTO
1401 / Bairro: CASTELO BRANCO OFFICE PARK
- CEP: 06.460-040 // Barueri/SP

ODONTOPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.194-9

CNPJ: 58.119.199/0001-51

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 6.488.454

Beneficiários em jun/20: 6.298.998

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	968.663	761.509
Disponível	23.981	25.579
Realizável	944.682	735.930
Aplicações Financeiras	734.235	499.401
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	150.400	130.750
Aplicações Livres	583.835	368.652
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131.407	141.858
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	124.007	133.166
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.536	7.074
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	864	1.618
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	22.685	28.394
Créditos Tributários e Previdenciários	47.900	55.913
Bens e Títulos a Receber	4.466	8.331
Despesas Antecipadas	3.990	2.033
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	927.123	931.907
Realizável a Longo Prazo	108.269	117.226
Aplicações Financeiras	15.917	15.824
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.917	15.824
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.672	24.248
Títulos e Créditos a Receber	100	100
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	51.288	48.626
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.350	13.485
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.943	14.943

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	535.230	463.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	318.494	322.934
Provisões de Prêmios / Contraprestações	176.556	182.127
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	176.556	182.127
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56.984	46.242
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84.953	94.565
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.727	6.315
Contraprestações / Prêmios a Restituir	251	268
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	4.370	5.806
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	240
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48.995	32.719
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	163.014	101.139
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	873.422	1.778.599
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	916.172	1.842.530
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	916.172	1.842.530
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42.750	-63.931
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	314.039	788.535
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	323.651	776.457
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9.612	12.077
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	559.383	990.065
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	579	519
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	699	3.078
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	692.214	690.719
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	692.212	690.717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	648.077	646.424
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	44.137	44.295
Imobilizado	15.865	16.560
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.953	9.457
Hospitalares / Odontológicos	62	57
Não Hospitalares / Odontológicos	9.891	9.400
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	5.905	7.096
Intangível	110.775	107.403
TOTAL DO ATIVO	1.895.786	1.693.416

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,1%	50,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	12,5%
Margem EBIT	32,2%	22,9%
Margem EBITDA	33,5%	23,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,0%	44,3%
DC (despesas comercialização)	11,1%	11,3%
DA (despesas administrativas)	15,2%	17,0%
COMB	62,3%	72,7%
COMBA	63,9%	74,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	21,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	140.905	118.209
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69.710	56.237
Provisões para Tributos Diferidos	15.067	9.992
Provisões para Ações Judiciais	54.643	46.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.553	11.374
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.553	11.374
Tributos e Contribuições	9.825	8.236
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.728	3.138
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	58.641	50.598
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.053.725	1.112.101
Capital Social / Patrimônio Social	607.869	607.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	483.754	524.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-7.050	-2.263
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	490.804	526.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-14.887	-21.029
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-23.011	736
TOTAL DO PASSIVO	1.729.860	1.693.416

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	699	3.078
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53.296	100.055
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26.890	22.309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23	104
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-204	-796
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26.588	78.438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	507.365	893.607
Despesas de Comercialização	96.965	201.748
Despesas Administrativas	133.054	302.962
Resultado Financeiro Líquido	-22.605	-41.071
Receitas Financeiras	11.066	31.918
Despesas Financeiras	33.671	72.989
Resultado Patrimonial	4.638	7.636
Receitas Patrimoniais	8.516	11.838
Despesas Patrimoniais	3.878	4.202
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	259.380	355.462
Imposto de Renda	62.422	84.128
Contribuição Social	22.058	30.283
Impostos Diferidos	2.413	3.866
Participações sobre o Lucro	6.560	14.241
RESULTADO LÍQUIDO	165.927	222.944

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	79,2%	79,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	22,27	25,47

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ONZE DE MAIO, 1521 - / Bairro: VILA
LIBERDADE – CEP: 19.050-050 // Presidente
Prudente/SP

OESTE SAÚDE

Registro: 41.673-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.021
Beneficiários em jun/20: 19.171

CNPJ: 08.708.980/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.933	15.043	PASSIVO CIRCULANTE	12.016	10.573	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.275	49.907
Disponível	5.590	1.872	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.826	7.815	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.926	50.880
Realizável	13.344	13.171	Provisões de Prêmios / Contraprestações	282	250	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.926	50.880
Aplicações Financeiras	10.962	10.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.793	7.694	Não Ganha - PPCNG	282	250	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.169	3.115	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.350	1.563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-651	-974
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.350	1.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.385	1.264	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.442	36.168
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.644	1.976	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.251	35.589
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.515	4.325	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	191	579
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	234	104	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.833	13.738
Despesas Diferidas	43	13	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	168
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	195	161
Bens e Títulos a Receber	990	786	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.476	11.403	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	104	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	855	778	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	99	99	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	99	99			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.763	751			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.094	1.804			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	855	778						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.719	9.722
Imóveis de Uso Próprio	2.338	2.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.338	2.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	472	475
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	472	475
Imobilizações em Curso	6.910	6.910
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	902	902
TOTAL DO ATIVO	30.410	26.445

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,7%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,3%	26,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	6,1%
Margem EBIT	20,8%	9,1%
Margem EBITDA	21,0%	9,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,6%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	18,3%
COMB	80,0%	91,7%
COMBA	78,5%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,6	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	32,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.394	15.873
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.000	5.000
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.000	5.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.394	873
TOTAL DO PASSIVO	30.410	26.445

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,42

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	195	161
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	562	975
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	55	104
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	496	828
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.545	13.093
Despesas de Comercialização	151	495
Despesas Administrativas	4.435	9.112
Resultado Financeiro Líquido	499	1.073
Receitas Financeiras	500	1.079
Despesas Financeiras	1	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.458	4.558
Imposto de Renda	1.353	1.116
Contribuição Social	491	410
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.614	3.033

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,0%	36,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	233,96	227,47

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - / Bairro: JD
PAULISTANO – CEP: 01.454-020 // São Paulo/SP

Registro: 35.966-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 125.187
Beneficiários em jun/20: 119.453

CNPJ: 44.673.382/0001-90

OMINT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	613.842	504.378	PASSIVO CIRCULANTE	211.681	175.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	845.881	1.612.244
Disponível	2.670	1.790	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	162.569	152.113	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	871.866	1.653.200
Realizável	611.171	502.588	Provisões de Prêmios / Contraprestações	101	84	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	871.884	1.653.234
Aplicações Financeiras	586.519	471.355	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-18	-34
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	586.519	471.355	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.152	9.546	Provisão para Remissão	101	84	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25.985	-40.956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.358	2.827	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77	92	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	552.067	1.276.620
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	64.013	80.760	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	524.866	1.270.279
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	98.378	71.177	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27.201	6.341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.794	6.718	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66	85	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	293.814	335.624
Despesas Diferidas	2.249	3.260	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.118	8.433
Créditos Tributários e Previdenciários	11.746	18.192	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	334	5.632
Bens e Títulos a Receber	1.498	194	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	66	85	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	41	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	313.628	299.560	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	301.301	286.524	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.072	6.072	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.833	10.454			
Títulos e Créditos a Receber	618	175	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.213	12.554			
Ativo Fiscal Diferido	63.774	60.042	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	230.837	220.236						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.416	7.416
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.416	7.416
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.416	7.416
Imobilizado	3.877	4.429
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.864	4.416
Não Hospitalares / Odontológicos	3.864	4.416
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13	13
Intangível	1.035	1.192
TOTAL DO ATIVO	927.469	803.938

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	6,6%
Margem EBIT	21,6%	9,7%
Margem EBITDA	21,7%	9,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	79,2%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,3%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,0%
COMB	79,0%	92,4%
COMBA	78,1%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	22,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	233.510	222.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	233.510	222.532
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	233.510	222.532
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	482.278	406.200
Capital Social / Patrimônio Social	53.889	53.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	428.389	352.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	428.389	352.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	927.469	803.938

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,90	2,88

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	334	5.632
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.276	3.348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.276	3.025
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.917	9.829
RESULTADO BRUTO	289.073	336.512
Despesas de Comercialização	29.373	52.873
Despesas Administrativas	86.502	160.820
Resultado Financeiro Líquido	8.999	30.255
Receitas Financeiras	9.519	31.324
Despesas Financeiras	520	1.069
Resultado Patrimonial	0	2.119
Receitas Patrimoniais	0	2.119
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	182.197	155.193
Imposto de Renda	45.920	35.990
Contribuição Social	16.714	13.317
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	119.563	105.886

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	47,5%	44,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.141,78	1.155,10

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO JANUÁRIO, 468 - / Bairro: VASCO DA GAMA – CEP: 20.921-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 40.753-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.508
Beneficiários em jun/20: 7.657

CNPJ: 28.023.703/0001-54

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.599	4.324	PASSIVO CIRCULANTE	2.235	2.186	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.270	1.420
Disponível	2.545	417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.745	1.715	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.350	1.475
Realizável	2.054	3.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	252	268	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.350	1.475
Aplicações Financeiras	1.371	3.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.278	1.262	Não Ganha - PPCNG	252	268	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	93	1.969	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	339	425	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-80	-56
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	339	425	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	494	373	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	546	1.032
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	109	185	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	546	1.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	889	889	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	229	232	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	724	387
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	41	24	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	227	227	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	11
Bens e Títulos a Receber	302	228	Comercialização sobre Operações	2	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.153	1.168	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	60	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	91	128			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.153	1.168
Imóveis de Uso Próprio	1.153	1.168
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.153	1.168
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.753	5.492

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	-2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,9%	33,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	-5,4%
Margem EBIT	10,9%	-4,5%
Margem EBITDA	11,5%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,0%	72,7%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	42,7%	39,5%
COMB	87,6%	113,2%
COMBA	86,5%	111,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,3	156,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	226,9	196,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	275	178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	85	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	85	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	114
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	114	114
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	76	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.109	3.205
Capital Social / Patrimônio Social	516	516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	2.593	2.689
TOTAL DO PASSIVO	5.619	5.569

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,83
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	-72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-96
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	684	471
Despesas de Comercialização	24	14
Despesas Administrativas	543	560
Resultado Financeiro Líquido	16	26
Receitas Financeiras	22	39
Despesas Financeiras	5	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	133	-77
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	133	-77

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	21,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	43,0%
CE (Composição do endividamento)	89,0%	92,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	27,82	13,80

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOÃO MANOEL DOS SANTOS, 1140 - /
Bairro: NOVA RUSSIA – CEP: 84.051-410 //
Ponta Grossa/PR

CONSAUDE

Registro: 35.072-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 17.850
Beneficiários em jun/20: 17.584

CNPJ: 02.906.583/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.261	15.953	PASSIVO CIRCULANTE	9.479	9.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.134	43.196
Disponível	395	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.293	7.686	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.134	43.196
Realizável	14.866	15.815	Provisões de Prêmios / Contraprestações	685	646	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.134	43.185
Aplicações Financeiras	13.001	13.975	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.365	7.292	Não Ganha - PPCNG	685	646	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.636	6.683	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	10
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	551	485	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	483	423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	311	174	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.024	35.029
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.575	3.195	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.836	34.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.723	3.671	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	189	363
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	63	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	132	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.110	8.167
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	22
Créditos Tributários e Previdenciários	119	159	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	64	132	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	318	357
Bens e Títulos a Receber	1.119	1.172	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	137	220
Despesas Antecipadas	76	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.870	5.724	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.066	3.880	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	857	1.180			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.567	0			
Títulos e Créditos a Receber	7.490	3.413	Débitos Diversos	671	462			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	576	467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	18
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	18
Imobilizado	17.778	1.826
Imóveis de Uso Próprio	989	1.149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	989	1.149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	577	416
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	163	62
Imobilizações em Curso	414	355
Outras Imobilizações	411	261
Outras Imobilizações	15.801	0
Intangível	6	0
TOTAL DO ATIVO	41.131	21.677

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,3%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	0,5%
Margem EBIT	14,2%	4,3%
Margem EBITDA	15,0%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,7%	18,5%
COMB	88,2%	100,2%
COMBA	92,0%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	34,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.414	4.302
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	545	432
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	545	432
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.883	868
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.883	868
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.883	868
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.241	0
Débitos Diversos	17.721	2.979
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.882	7.894
Capital Social / Patrimônio Social	7.700	7.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.272	1.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.272	1.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.090	-1.078
TOTAL DO PASSIVO	39.775	21.677

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,73	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,68

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	181	137
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	255	1.036
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48	99
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	27
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	198	910
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	70	82
RESULTADO BRUTO	7.150	7.428
Despesas de Comercialização	158	245
Despesas Administrativas	4.350	7.992
Resultado Financeiro Líquido	-897	-231
Receitas Financeiras	472	1.203
Despesas Financeiras	1.369	1.434
Resultado Patrimonial	28	1.482
Receitas Patrimoniais	228	1.535
Despesas Patrimoniais	200	52
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.773	443
Imposto de Renda	305	164
Contribuição Social	112	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.356	214

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,2%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,5%	63,6%
CE (Composição do endividamento)	29,7%	68,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	200,28	221,75

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MATO GROSSO, 351 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.002-230 // Campo
Grande/MS

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.969-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 6.004
Beneficiários em jun/20: 7.321

CNPJ: 20.918.393/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.690	2.836	PASSIVO CIRCULANTE	1.867	1.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.056	11.141
Disponível	562	624	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.541	1.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.583	11.941
Realizável	3.128	2.212	Provisões de Prêmios / Contraprestações	346	346	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.583	11.941
Aplicações Financeiras	2.463	1.415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.206	931	Não Ganha - PPCNG	346	346	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.257	484	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	266	460	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-527	-800
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	126	331	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.789	8.736
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	57	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.600	8.446
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.195	1.006	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	189	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	129	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.267	2.405
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	161	99	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	239	238	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	207	76	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	142	10	Provisões	128	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	128	52	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	138			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	109	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	142	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65	66
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	65	66
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	65	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.897	2.912

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,8%	69,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	4,5%
Margem EBIT	14,5%	7,3%
Margem EBITDA	14,6%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	78,4%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,2%
DA (despesas administrativas)	8,9%	11,6%
COMB	80,1%	93,2%
COMBA	80,3%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	2,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	216	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	216	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	216	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.228	727
Capital Social / Patrimônio Social	626	626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	601	100
TOTAL DO PASSIVO	3.310	2.411

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,69

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	402	2
RESULTADO BRUTO	1.862	2.403
Despesas de Comercialização	236	361
Despesas Administrativas	630	1.288
Resultado Financeiro Líquido	-15	-31
Receitas Financeiras	27	64
Despesas Financeiras	42	95
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	982	723
Imposto de Renda	287	157
Contribuição Social	108	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	587	501

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	99,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	179,89	211,11

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROCHA POMBO, 54 - / Bairro: ACLIMAÇÃO
- CEP: 01.525-010 // São Paulo/SP

Registro: 31.847-7

CNPJ: 02.888.465/0001-56

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 10.877

Beneficiários em jun/20: 13.302

TOTAL MEDCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.363	8.095	PASSIVO CIRCULANTE	8.003	6.928	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.206	40.241
Disponível	3.061	593	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.604	3.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.973	41.425
Realizável	7.302	7.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.314	1.657	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.939	41.327
Aplicações Financeiras	3.356	3.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.314	1.657	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	98
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.356	3.329	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.274	3.096	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	348	445	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-767	-1.184
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.274	3.096	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	412	367	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.517	29.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	530	547	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.500	29.637
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	2	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.689	10.580
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	311
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	51	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	246
Bens e Títulos a Receber	666	1.020	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	51	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.719	10.442	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	837	1.115	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.088	3.410			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	250			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	260	251			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	837	1.115						

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.882	9.327
Imóveis de Uso Próprio	5.767	5.817
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.767	5.817
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.115	3.510
Hospitalares / Odontológicos	1.926	3.289
Não Hospitalares / Odontológicos	189	221
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.082	18.537

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	0,7%
Margem EBIT	2,2%	4,3%
Margem EBITDA	3,4%	5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,5%	73,7%
DC (despesas comercialização)	5,3%	1,5%
DA (despesas administrativas)	16,8%	15,9%
COMB	90,5%	91,1%
COMBA	91,2%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,1	48,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	10,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	532	1.196
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7	28
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	459	1.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.547	10.413
Capital Social / Patrimônio Social	9.869	9.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	678	544
TOTAL DO PASSIVO	19.082	18.537

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,17

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	246
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.033	2.797
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	129	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.904	2.726
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	422
RESULTADO BRUTO	4.775	7.918
Despesas de Comercialização	1.115	603
Despesas Administrativas	3.554	6.399
Resultado Financeiro Líquido	-164	-1.023
Receitas Financeiras	138	372
Despesas Financeiras	302	1.394
Resultado Patrimonial	218	432
Receitas Patrimoniais	218	432
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	161	324
Imposto de Renda	17	36
Contribuição Social	10	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	134	267

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,3%	50,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	85,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	293,14	308,56

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO , 140 - 3º
ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030
// Rio de Janeiro/RJ

SILVESTRE SAÚDE

Registro: 35.451-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 15.345
Beneficiários em jun/20: 14.601

CNPJ: 02.774.736/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53.659	48.403	PASSIVO CIRCULANTE	34.667	35.259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	88.920	175.797
Disponível	119	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.556	28.947	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.909	177.401
Realizável	53.539	48.396	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.517	8.229	à Saúde	89.909	177.401
Aplicações Financeiras	48.735	44.128	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.884	33.445	Não Ganha - PPCNG	8.517	8.229	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	14.851	10.683	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.789	2.949	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.789	2.949	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	510	458	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.275	5.182	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-989	-1.604
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.254	15.079	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	67.799	141.062
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.624	139.790
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	20	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	556	713	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	174	1.272
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	246	246	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	556	713	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.122	34.736
Bens e Títulos a Receber	1.634	892	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	659	1.791
Despesas Antecipadas	120	161	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	452
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.627	30.622	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.675	3.587			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.880	2.011			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.463	2.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.463	2.533
Imobilizado	29.164	28.089
Imóveis de Uso Próprio	26.647	26.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.240	12.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.407	14.733
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	245	225
Não Hospitalares / Odontológicos	245	225
Imobilizações em Curso	2.271	890
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	85.285	79.024

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	5,1%
Margem EBIT	10,0%	7,2%
Margem EBITDA	10,5%	7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,2%	80,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	7,5%	6,9%
COMB	84,7%	88,3%
COMBA	84,6%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	14,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.937	14.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.937	14.509
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.937	14.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.257	29.257
Capital Social / Patrimônio Social	38.701	38.701
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	92	92
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	92	92
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.536	-9.536
TOTAL DO PASSIVO	78.861	79.024

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26	452
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.877	11.298
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.872	11.296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	110	781
RESULTADO BRUTO	15.820	24.899
Despesas de Comercialização	801	2.022
Despesas Administrativas	6.688	12.097
Resultado Financeiro Líquido	84	856
Receitas Financeiras	572	1.803
Despesas Financeiras	488	948
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.415	11.638
Imposto de Renda	1.461	2.013
Contribuição Social	530	733
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.424	8.892

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,2%	35,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	69,9%	70,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	1.000,48	922,24

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ESTRADA ARI PARREIRAS, 399 - LOJA 01 B, QD
IV, LOTE 02 / Bairro: SÃO FRANCISCO XAVIER -
CEP: 23.815-541 // Itaguaí/RJ

Registro: 41.822-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.204
Beneficiários em jun/20: 2.002

CNPJ: 13.816.250/0001-46

OPLAN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.223	2.018	PASSIVO CIRCULANTE	794	981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.857	4.374
Disponível	41	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	542	581	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.013	4.709
Realizável	2.182	1.996	Provisões de Prêmios / Contraprestações	138	142	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.954	4.650
Aplicações Financeiras	1.242	1.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	743	734	Não Ganha - PPCNG	138	142	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	499	639	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	92	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-156	-335
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	101	90	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	747	2.248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	747	2.246
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	352	395	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.109	2.126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Créditos Tributários e Previdenciários	229	270	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Bens e Títulos a Receber	35	38	Comercialização sobre Operações	10	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	573	223	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	740	749	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	78	355			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	738	749
Imóveis de Uso Próprio	725	735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	725	735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	14
Não Hospitalares / Odontológicos	13	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.964	2.767

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,7%	47,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	2,8%
Margem EBIT	31,9%	4,8%
Margem EBITDA	32,5%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,3%	51,4%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,2%
DA (despesas administrativas)	26,5%	43,3%
COMB	68,7%	95,9%
COMBA	68,1%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	7,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.169	1.786
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	245	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	760	377
TOTAL DO PASSIVO	2.964	2.767

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,06

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.091	2.072
Despesas de Comercialização	35	51
Despesas Administrativas	493	1.895
Resultado Financeiro Líquido	16	53
Receitas Financeiras	29	86
Despesas Financeiras	13	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	579	178
Imposto de Renda	140	36
Contribuição Social	55	22
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	383	121

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	146,99	138,91

OPUS DEI ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
VISCONDE DE INHAÚMA, 134 - SALA 1233 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.091-901 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.140-5	CNPJ: 30.489.359/0001-35
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	100	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPUS DEI ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	100

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	100
Capital Social / Patrimônio Social	150	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	100

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ORALCLASS ASSISTENCIA MÉDICA E ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 19 DE SETEMBRO , 198 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 57.935-970 // Paripueira/AL

Registro: 40.247-8

CNPJ: 00.303.696/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 9.140

Beneficiários em jun/20: 17.121

MED VIDA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.403	3.257	PASSIVO CIRCULANTE	4.279	3.242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.009	15.492
Disponível	257	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.491	2.540	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.130	15.865
Realizável	5.146	3.251	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.438	515	à Saúde	8.130	15.865
Aplicações Financeiras	1.977	1.952	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.977	1.952	Não Ganha - PPCNG	1.438	515	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.864	1.299	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.864	1.299	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.362	1.227	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-121	-373
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	464	565	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.390	9.716
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	227	233	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.396	9.677
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	39
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	121	17	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.618	5.776
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	121	17	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	300	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.216	5.370	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	123	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	620	602			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	31			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	47	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	123						

ORALCLASS ASSISTENCIA MÉDICA E ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.644	4.644
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.644	4.644
Imobilizado	572	603
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	572	603
Hospitalares / Odontológicos	377	417
Não Hospitalares / Odontológicos	195	187
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.619	8.627

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	-15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	-39,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,5%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	-8,8%
Margem EBIT	11,8%	-6,6%
Margem EBITDA	12,6%	-5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,8%	62,7%
DC (despesas comercialização)	7,5%	7,0%
DA (despesas administrativas)	20,7%	22,7%
COMB	83,0%	92,4%
COMBA	84,3%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,8	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	88,5	82,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.003	1.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	332	423
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	332	423
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	157	157
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	157	157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.514	1.377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.514	1.377
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.337	3.428
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	121	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.783	-2.572
TOTAL DO PASSIVO	10.619	8.627

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,65
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	203	1.752
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	203	1.752
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	248	0
RESULTADO BRUTO	3.167	4.024
Despesas de Comercialização	600	1.081
Despesas Administrativas	1.658	3.516
Resultado Financeiro Líquido	-121	-129
Receitas Financeiras	32	104
Despesas Financeiras	153	233
Resultado Patrimonial	0	-554
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	554
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	788	-1.256
Imposto de Renda	0	67
Contribuição Social	0	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	788	-1.356

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,2%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	68,1%	62,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	94,83	189,01

PAME - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA PLENA EM SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - PAVIMENTO 21
E 22 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.071-908 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 34.240-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.229
Beneficiários em jun/20: 291

CNPJ: 01.591.800/0001-97

PAME - PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.887	23.141	PASSIVO CIRCULANTE	53.841	53.793	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.367	45.642
Disponível	2.277	2.871	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.495	47.308	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.414	47.514
Realizável	24.610	20.270	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.835	4.012	à Saúde	2.414	47.514
Aplicações Financeiras	15.290	15.115	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.460	13.304	Não Ganha - PPCNG	3.835	4.012	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.830	1.811	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.529	4.224	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.529	4.224	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	25	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48	-1.872
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41.461	39.210	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.300	43.387
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.191	4.061	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.169	46.504
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-870	-3.117
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	151	111	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	103	121	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-933	2.255
Créditos Tributários e Previdenciários	3	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	103	121	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	636	801	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.062	12.782
Despesas Antecipadas	1	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.521	5.978	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	620	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.002	3.961	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	200			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.134	2.199			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	620	15						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PAME - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA PLENA EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.851	5.903
Imóveis de Uso Próprio	4.286	4.311
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.286	4.311
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	248	268
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	0
Imobilizações em Curso	242	268
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.317	1.324
	51	60
TOTAL DO ATIVO	33.409	29.118

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,4%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	278,0%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	186,5%	6,8%
Margem EBIT	190,4%	7,4%
Margem EBITDA	193,3%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	139,4%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	114,0%	19,8%
COMB	253,5%	114,9%
COMBA	206,8%	106,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.412,0	138,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2.331,6	336,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.284	2.438
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.277	1.277
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.277	1.277
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.007	1.160
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.007	1.160
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-22.717	-27.112
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-22.717	-27.112
TOTAL DO PASSIVO	33.409	29.118

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,49	0,41
LC (Liquidez Corrente)	0,50	0,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	36	440
Outras Receitas Operacionais	11.026	12.342
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-253	-606
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.212	2.049
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	115
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.172	1.934
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.085	3.620
RESULTADO BRUTO	6.579	8.762
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.699	9.034
Resultado Financeiro Líquido	534	3.393
Receitas Financeiras	627	3.639
Despesas Financeiras	93	245
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.414	3.122
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.414	3.122

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	168,0%	193,1%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	95,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	549,37	1.228,52

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASIL, 4493 - 2º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 87.013-000 // Maringá/PR

PAM

Registro: 31.526-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 20.348
Beneficiários em jun/20: 19.821

CNPJ: 82.353.079/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.375	19.519	PASSIVO CIRCULANTE	15.478	17.088	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.602	64.997
Disponível	39	177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.786	12.088	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.498	66.637
Realizável	20.337	19.341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.228	2.956	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.498	66.637
Aplicações Financeiras	12.473	11.004	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.839	7.757	Não Ganha - PPCNG	3.228	2.956	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.634	3.247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.056	6.342	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-896	-1.640
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.621	5.736	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.113	1.224	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.700	51.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.236	4.958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.441	51.702
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	109	108	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.208	2.950	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	258	90
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	326	498	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	32	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.903	13.205
Despesas Diferidas	611	878	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	367	337	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	329	652
Bens e Títulos a Receber	808	748	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	320	646
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.720	7.495	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	767	767	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.006	396			
Títulos e Créditos a Receber	581	581	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.095	3.114			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.591	1.490			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	186	186						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.248	4.976
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.248	4.139
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.364	3.364
Outros Investimentos	884	1.612
Imobilizado	1.452	1.477
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	913	977
Não Hospitalares / Odontológicos	913	977
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	539	500
Intangível	252	274
TOTAL DO ATIVO	27.095	27.014

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,4%	-27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	-4,7%
Margem EBIT	-1,9%	-3,5%
Margem EBITDA	-1,4%	-3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,7%	79,7%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,1%
DA (despesas administrativas)	27,6%	23,1%
COMB	102,6%	104,9%
COMBA	102,4%	104,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	35,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,6	49,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.869	1.910
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.056	899
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.056	899
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	186	186
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	186	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	628	826
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.640	11.089
Capital Social / Patrimônio Social	8.953	4.843
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	515	2.000
Reservas	2.602	4.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.601	4.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.430	0
TOTAL DO PASSIVO	27.988	30.087

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	351	546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	159	351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	192	195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	281	331
RESULTADO BRUTO	8.600	12.980
Despesas de Comercialização	748	1.376
Despesas Administrativas	9.006	14.995
Resultado Financeiro Líquido	62	104
Receitas Financeiras	332	902
Despesas Financeiras	270	798
Resultado Patrimonial	200	213
Receitas Patrimoniais	201	214
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-892	-3.074
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-892	-3.074

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,0%	70,3%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	89,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	265,67	260,22

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 3201 - / Bairro:
ÁGUA VERDE – CEP: 80.240-041 // Curitiba/PR

PARANÁ CLÍNICAS

Registro: 35.014-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 87.013
Beneficiários em jun/20: 80.879

CNPJ: 76.717.040/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	75.563	69.646	PASSIVO CIRCULANTE	42.060	40.999	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.621	190.049
Disponível	4.783	470	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.150	30.344	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.422	196.416
Realizável	70.780	69.177	Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	23	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.722	196.441
Aplicações Financeiras	61.406	63.634	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.700	-25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.167	27.771	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.239	35.863	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.223	3.203	Provisão para Remissão	56	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.801	-6.367
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.880	2.786	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.056	8.344	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.188	150.708
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.215	14.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.188	149.259
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.824	7.564	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	1.449
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	343	417	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	113	774	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.306	3.696	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.433	39.341
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	276	1.170
Créditos Tributários e Previdenciários	4.468	238	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.246	3.385
Bens e Títulos a Receber	1.315	1.328	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	186	354	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10	43
Despesas Antecipadas	256	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.119	3.328	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.671	29.074	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.044	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.897	19.654	Provisões	5.196	502	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	5.196	502	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.652	2.168			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	379	222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.332	4.067			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.897	19.654						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4	4
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.557	8.114
Imóveis de Uso Próprio	2.860	2.934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.860	2.934
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.696	5.180
Hospitalares / Odontológicos	631	666
Não Hospitalares / Odontológicos	5.065	4.514
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.213	1.302
TOTAL DO ATIVO	103.234	98.720

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	3,6%
Margem EBIT	15,2%	7,7%
Margem EBITDA	15,7%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,4%	79,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	12,4%	13,6%
COMB	82,9%	94,0%
COMBA	83,6%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	10,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	70,7	75,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.733	20.229
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.718	9.039
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	11
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.700	9.028
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.839	10.474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.839	10.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	845	331
Débitos Diversos	330	385
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.442	37.492
Capital Social / Patrimônio Social	35.200	27.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	9.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	9.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	393	717
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.849	0
TOTAL DO PASSIVO	103.234	98.720

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,70

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.236	3.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.065	1.176
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	363	768
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	702	408
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.779	4.417
RESULTADO BRUTO	29.111	38.302
Despesas de Comercialização	1.156	2.201
Despesas Administrativas	12.747	25.797
Resultado Financeiro Líquido	-817	1.338
Receitas Financeiras	421	4.313
Despesas Financeiras	1.238	2.976
Resultado Patrimonial	8	33
Receitas Patrimoniais	8	33
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.400	11.674
Imposto de Renda	3.784	3.477
Contribuição Social	1.377	1.291
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.239	6.906

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	62,0%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	67,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	200,48	178,92

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 3131 - SALAS 1003,
1004, 1005 e 1006 / Bairro: CIDADE NOVA -
CEP: 20.210-911 // Rio de Janeiro/RJ

PASA

Registro: 33.198-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 48.848
Beneficiários em jun/20: 53.829

CNPJ: 39.419.809/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	224.799	209.331	PASSIVO CIRCULANTE	126.316	137.630	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	218.985	411.213
Disponível	1.784	2.092	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112.284	125.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	218.985	411.213
Realizável	223.014	207.239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	218.985	411.213
Aplicações Financeiras	174.789	164.965	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	218.985	411.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	128.030	122.988	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	46.759	41.977	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.606	16.628	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.430	14.679	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.783	2.344	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73.999	86.704	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	169.359	363.482
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.503	35.956	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	168.812	359.559
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.176	1.949	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	547	3.923
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.577	6.558	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	45	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.626	47.731
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	43	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.808	18.803	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.920	24.273
Despesas Antecipadas	235	285	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.687	40.530	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	33.730	33.996	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.760	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	1.486	1.487	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	1.486	1.487	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.213	1.431			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.040	11.136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.242	32.508						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2						

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.946	4.260
Imóveis de Uso Próprio	37	44
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	37	44
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	789	741
Hospitalares / Odontológicos	141	74
Não Hospitalares / Odontológicos	648	668
Imobilizações em Curso	1.503	2.557
Outras Imobilizações	2.616	918
Intangível	2.012	2.273
TOTAL DO ATIVO	265.486	249.861

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,3%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	2,2%
Margem EBIT	12,8%	2,8%
Margem EBITDA	13,3%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,3%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,1%
COMB	86,8%	98,5%
COMBA	86,0%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	80,5	88,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.183	34.592
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.661	33.056
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33.661	33.056
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	30	34
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.493	1.502
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.986	77.638
Capital Social / Patrimônio Social	77.638	63.007
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.349	14.631
TOTAL DO PASSIVO	265.486	249.861

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,52

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.920	24.273
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.721	24.445
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.584	21.066
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	976	1.953
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.161	1.426
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.786	6.626
RESULTADO BRUTO	45.039	40.933
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20.747	41.377
Resultado Financeiro Líquido	2.024	9.406
Receitas Financeiras	3.678	11.964
Despesas Financeiras	1.655	2.558
Resultado Patrimonial	33	0
Receitas Patrimoniais	33	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.349	8.962
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.349	8.962

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	79,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	730,34	588,54

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

RUA ITÁLIA, 33 - SALA 2 / Bairro: JARDIM CICA -
CEP: 13.207-280 // Jundiaí/SP

Registro: 42.011-5

CNPJ: 23.588.140/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.166	1.966	PASSIVO CIRCULANTE	49	1.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	444	5.608
Disponível	4	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	547	6.107
Realizável	1.162	1.924	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	945	1.392	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	630	622	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	547	6.107
Aplicações Livres	315	770	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	213	532	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-103	-499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	213	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1.033	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	444	5.608
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	311
Bens e Títulos a Receber	4	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	1.033	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	980	1.073	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	11	311
Aplicações Financeiras	1	1	Provisões	14	169	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	14	169			
Aplicações Livres	1	1	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	50			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	31	284			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	951	1.043
Imóveis de Uso Próprio	909	909
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	909	909
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	134
Não Hospitalares / Odontológicos	42	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	27
TOTAL DO ATIVO	2.146	3.039

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	138,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	318,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	119,6%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	72,4%	75,2%
Margem EBIT	76,2%	76,0%
Margem EBITDA	77,8%	76,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	6,2%	3,3%
DA (despesas administrativas)	39,3%	15,6%
COMB	45,5%	18,9%
COMBA	43,8%	18,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,4	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	140
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	140
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.097	1.323
Capital Social / Patrimônio Social	59	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4	4
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.034	1.260
TOTAL DO PASSIVO	2.146	3.039

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	23,79	1,15
LC (Liquidez Corrente)	23,77	1,25

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-77	751
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	608
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-112	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	532	5.169
Despesas de Comercialização	27	186
Despesas Administrativas	175	876
Resultado Financeiro Líquido	18	111
Receitas Financeiras	34	155
Despesas Financeiras	17	43
Resultado Patrimonial	-25	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	25	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	322	4.218
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	322	4.218

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,3%	34,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,3%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	91,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

ANNE FRANK, 1120 - SALA 14 ANDAR 2 /
Bairro: HAUER – CEP: 81.610-020 // Curitiba/PR

Registro: 42.177-4

CNPJ: 30.495.227/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

PENTÁGONO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21	27	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	21	27	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	21	27	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21	27	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21	27

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	154,6%	37,2%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24	25
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1	0
TOTAL DO PASSIVO	25	26

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	17,56	26,79
LC (Liquidez Corrente)	102,07	0,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10	0
Resultado Financeiro Líquido	7	1
Receitas Financeiras	8	2
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4	1
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	1

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,7%	3,7%
CE (Composição do endividamento)	17,2%	0,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA GETULIO VARGAS, 740 - SALA 67 /
Bairro: VILA LUTFALLA – CEP: 13.570-390 //
São Carlos/SP

NORDEN HOSPITAL

Registro: 42.170-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 80
Beneficiários em jun/20: 453

CNPJ: 31.097.886/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	477	452	PASSIVO CIRCULANTE	74	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	238	12
Disponível	70	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	9	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	262	14
Realizável	407	452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	8	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	262	14
Aplicações Financeiras	395	447	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10	0	Não Ganha - PPCNG	33	8	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	385	447	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	-2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68	1
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	170	11
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	480	452

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,7%	-16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,4%	-16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,5%	87,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,6%	-607,3%
Margem EBIT	-7,7%	-601,0%
Margem EBITDA	-7,6%	-601,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,6%	9,7%
DC (despesas comercialização)	4,4%	6,9%
DA (despesas administrativas)	80,4%	880,9%
COMB	113,4%	897,5%
COMBA	114,9%	306,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	448	440
Capital Social / Patrimônio Social	512	460
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8	52
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-72	-72
TOTAL DO PASSIVO	522	452

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,44	35,85
LC (Liquidez Corrente)	6,44	35,85

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	163	11
Despesas de Comercialização	11	1
Despesas Administrativas	191	106
Resultado Financeiro Líquido	-3	23
Receitas Financeiras	21	24
Despesas Financeiras	24	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-42	-73
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-42	-73

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,4%	2,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	215,72	62,84

PLADISA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FAGUNDES, 100 - SALA 02 -
EDIFÍCIO DR. ARY DALASEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.560-156 // Videira/SC

PLADISA

Registro: 41.948-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.855
Beneficiários em jun/20: 14.733

CNPJ: 17.897.995/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.677	6.363	PASSIVO CIRCULANTE	6.503	3.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.004	13.953
Disponível	464	246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.521	2.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.749	14.637
Realizável	9.213	6.117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.267	847	à Saúde	16.749	14.637
Aplicações Financeiras	5.522	3.471	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.686	2.463	Não Ganha - PPCNG	1.267	847	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.836	1.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.605	2.512	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.147	2.211	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	82	59	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-745	-684
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.055	1.299	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.231	7.399
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.117	517	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.632	7.227
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	458	301	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	600	172
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	444	317	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.773	6.554
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	42	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	665	378
Bens e Títulos a Receber	79	124	Comercialização sobre Operações	381	276	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	9
Despesas Antecipadas	7	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.180	1.890	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	455	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	455	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	214	213			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	868	618			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLADISA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	21
Imobilizado	2.159	1.870
Imóveis de Uso Próprio	870	890
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	870	890
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	939	630
Não Hospitalares / Odontológicos	939	630
Imobilizações em Curso	350	350
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.857	8.254

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,9%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,1%	39,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	1,7%
Margem EBIT	13,6%	3,5%
Margem EBITDA	14,2%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,7%	53,0%
DC (despesas comercialização)	11,3%	10,2%
DA (despesas administrativas)	21,0%	27,8%
COMB	90,0%	91,0%
COMBA	90,1%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,6	64,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,7	66,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.555	1.848
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.555	1.848
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.798	2.536
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.169	907
TOTAL DO PASSIVO	11.857	8.254

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	23	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	238	1.400
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	1.275
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	62	53
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	136	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.222	5.542
Despesas de Comercialização	1.816	1.419
Despesas Administrativas	3.361	3.879
Resultado Financeiro Líquido	-12	13
Receitas Financeiras	137	158
Despesas Financeiras	149	145
Resultado Patrimonial	0	82
Receitas Patrimoniais	0	82
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.033	339
Imposto de Renda	488	68
Contribuição Social	183	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.362	240

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	67,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	196,31	147,74

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL JOVENTINO MAGALHÃES, s/n - /
Bairro: SANTA BÁRBARA I – CEP: 49.740-000 //
Carmópolis/SE

Registro: 34.346-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 29.804
Beneficiários em jun/20: 28.639

CNPJ: 15.594.468/0001-29

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.054	12.572	PASSIVO CIRCULANTE	15.727	22.047	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.481	91.031
Disponível	17	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.619	9.298	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.599	91.285
Realizável	15.037	12.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.445	2.989	à Saúde	46.599	91.285
Aplicações Financeiras	4.872	4.937	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.958	1.932	Não Ganha - PPCNG	2.445	2.989	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.914	3.004	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.687	7.553	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.687	7.553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.095	2.097	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-117	-253
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.332	3.364	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.497	73.104
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	747	849	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.599	72.890
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-102	214
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.984	17.928
Créditos Tributários e Previdenciários	44	44	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	110
Bens e Títulos a Receber	435	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.813	27.631	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.111	4.559	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	202	202	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	202	202	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	528	733			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.766	10.969			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	611	844			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.111	4.559						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	169	144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	169	144
Imobilizado	17.532	22.927
Imóveis de Uso Próprio	11.711	16.966
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.711	16.966
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	574	678
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	387	439
Imobilizações em Curso	188	239
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5.247	5.283
TOTAL DO ATIVO	34.867	40.203

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,6%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-50,1%	-96,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,4%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,2%	-7,1%
Margem EBIT	-4,9%	-2,9%
Margem EBITDA	-4,2%	-2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	93,6%	80,3%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,9%
DA (despesas administrativas)	12,2%	15,1%
COMB	107,6%	97,3%
COMBA	109,9%	101,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	36,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.802	11.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.841	2.009
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.841	2.009
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.307	1.468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.307	1.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	90
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	88	90
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.566	7.905
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.683	6.683
Capital Social / Patrimônio Social	6.893	6.893
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.422	2.422
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.422	2.422
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.631	-2.631
TOTAL DO PASSIVO	38.212	40.203

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,54	0,51
LC (Liquidez Corrente)	0,96	0,57

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	486	252
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	176	708
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	310	-456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5.412
RESULTADO BRUTO	2.498	12.374
Despesas de Comercialização	819	1.764
Despesas Administrativas	5.688	13.720
Resultado Financeiro Líquido	-971	-3.300
Receitas Financeiras	80	530
Despesas Financeiras	1.051	3.831
Resultado Patrimonial	1.634	-15
Receitas Patrimoniais	1.635	0
Despesas Patrimoniais	2	15
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.346	-6.425
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.346	-6.425

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,3%	57,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,4%	83,4%
CE (Composição do endividamento)	49,9%	65,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	257,81	252,49

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NOSSA SENHORA DO PILAR, 115 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.307-372 // São João
del Rei/MG

PLAMEDH

Registro: 41.355-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.906
Beneficiários em jun/20: 2.849

CNPJ: 04.299.994/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.648	2.720	PASSIVO CIRCULANTE	1.327	1.356	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.798	5.617
Disponível	139	231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.215	1.238	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.798	5.617
Realizável	2.508	2.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	543	524	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.798	5.617
Aplicações Financeiras	1.130	1.064	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	598	590	Não Ganha - PPCNG	543	524	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	532	474	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.083	1.132	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	929	1.025	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	114	169	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.497	4.591
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	63	67	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.481	4.556
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	494	478	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	107	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	301	1.026
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	266	262	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	693	1.161
Bens e Títulos a Receber	30	30	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	693	1.161
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	66	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.660	2.731

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,8%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	1,0%
Margem EBIT	-1,4%	1,5%
Margem EBITDA	-1,3%	1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,2%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,9%	13,3%
COMB	102,1%	95,0%
COMBA	101,5%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	115,7	115,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	18,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.325	1.375
Capital Social / Patrimônio Social	638	638
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	737	737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	737	737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-50	0
TOTAL DO PASSIVO	2.660	2.731

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,01

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	702	1.451
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	579	1.220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	123	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	293	738
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	360	746
Resultado Financeiro Líquido	18	65
Receitas Financeiras	29	94
Despesas Financeiras	11	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50	57
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	57

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	160,99	160,57

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GULHOT RODRIGUES, 40 - / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 27.542-040 //
Resende/RJ

Registro: 32.429-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.600
Beneficiários em jun/20: 11.370

CNPJ: 68.682.715/0001-05

PLAMER - PLANO MEDICO RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.628	10.400	PASSIVO CIRCULANTE	7.294	8.217	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.408	33.638
Disponível	2.699	1.492	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.728	6.249	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.839	34.264
Realizável	8.930	8.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.812	1.273	à Saúde	18.839	34.264
Aplicações Financeiras	6.487	6.243	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.507	5.453	Não Ganha - PPCNG	1.812	1.273	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	980	790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.443	1.991	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.381	1.721	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	589	598	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.122	1.190	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-431	-625
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.205	3.188	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.654	28.182
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	270	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.637	27.859
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	323
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.754	5.456
Bens e Títulos a Receber	0	344	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.830	2.324	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	89	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	75	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	417	302			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	149	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.590	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.590	0
Imobilizado	2.240	2.324
Imóveis de Uso Próprio	2.172	2.238
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.172	2.238
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	68	87
Não Hospitalares / Odontológicos	68	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.458	12.724

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	-45,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-5,8%
Margem EBIT	1,7%	-4,4%
Margem EBITDA	2,2%	-3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,2%	10,3%
COMB	78,9%	95,2%
COMBA	80,0%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	22,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.621	257
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.621	257
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.543	4.250
Capital Social / Patrimônio Social	5.325	3.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	646	847
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-204
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-428	-67
TOTAL DO PASSIVO	15.458	12.724

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.935	2.799
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	948	2.659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.987	140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	707	611
RESULTADO BRUTO	2.112	2.052
Despesas de Comercialização	169	376
Despesas Administrativas	1.700	3.477
Resultado Financeiro Líquido	-249	-137
Receitas Financeiras	78	331
Despesas Financeiras	328	468
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7	-1.938
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7	-1.938

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,1%	66,6%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	97,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	251,81	218,11

PLAMHEG PLANO DE ASSISTÊNCIA MEDICA E HOSPITALAR DO ESTADO DE GOIAS S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL D'ABADIA, 29 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 75.020-030 // Anápolis/GO

PLAMHEG

Registro: 37.314-1

CNPJ: 02.881.039/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 8.680

Beneficiários em jun/20: 9.126

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.892	5.673	PASSIVO CIRCULANTE	9.243	11.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.773	21.512
Disponível	26	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.619	8.264	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.981	21.938
Realizável	4.866	5.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	708	648	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.981	21.938
Aplicações Financeiras	3.614	3.055	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.644	2.610	Não Ganha - PPCNG	708	648	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	970	445	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.250	2.591	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-208	-426
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.250	2.591	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.328	1.487	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.517	19.228
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.707	4.256	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.512	19.268
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.878	1.873	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	-39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.256	2.284
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	62
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	388	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.296	16.298	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	115	128	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	143	143	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	143	143			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.609	2.055			
Títulos e Créditos a Receber	4	20	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	705	1.012			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	167	157			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	111	108						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMHEG PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR DO ESTADO DE GOIAS S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.935	15.914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.935	15.914
Imobilizado	245	256
Imóveis de Uso Próprio	32	33
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32	33
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	72	75
Não Hospitalares / Odontológicos	142	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.188	21.970

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	-64,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	-13,9%
Margem EBIT	12,8%	-8,2%
Margem EBITDA	12,9%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,8%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	18,7%
COMB	86,6%	108,1%
COMBA	90,1%	113,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,9	52,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	117,8	140,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.781	5.674
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.883	1.762
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.883	1.762
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.425	3.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.425	3.425
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	472	487
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.163	4.665
Capital Social / Patrimônio Social	24.237	22.862
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.074	-18.197
TOTAL DO PASSIVO	21.188	21.970

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,33	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,53	0,49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	388	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	561	357
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	560	345
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.088	1.989
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.808	4.030
Resultado Financeiro Líquido	-423	-973
Receitas Financeiras	79	240
Despesas Financeiras	502	1.214
Resultado Patrimonial	19	27
Receitas Patrimoniais	19	27
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	876	-2.986
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	876	-2.986

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,9%	78,8%
CE (Composição do endividamento)	61,5%	67,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	203,73	215,52

PLANALTO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

Q SGAS 610, S/N - CONJ F 74 LOTE L 2 SUL SALA
141 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.200-700 //
Brasília/DF

Registro: 42.067-1

CNPJ: 26.134.881/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.100	7.875	PASSIVO CIRCULANTE	3.429	7.896	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.019	4.236
Disponível	306	2.559	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.183	4.610
Realizável	3.794	5.316	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.183	4.610
Aplicações Livres	2	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.040	3.661	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-163	-374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.040	3.661	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.774	3.661	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.019	4.236
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	80	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.672	1.575	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.774	3.661	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70	60	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	325	257			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.330	3.979			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANALTO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70	60
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	70	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.170	7.936

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	94,7%	-37,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	-0,4%
Margem EBIT	13,6%	2,7%
Margem EBITDA	13,8%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	40,5%	56,0%
DA (despesas administrativas)	46,1%	41,3%
COMB	86,5%	97,4%
COMBA	87,1%	100,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	91,3	311,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	191	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	123	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	123	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	10
Débitos Diversos	58	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	550	47
Capital Social / Patrimônio Social	28	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	72	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	450	-53
TOTAL DO PASSIVO	4.170	7.954

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.019	4.236
Despesas de Comercialização	1.627	2.374
Despesas Administrativas	1.852	1.751
Resultado Financeiro Líquido	-25	-130
Receitas Financeiras	2	1
Despesas Financeiras	27	131
Resultado Patrimonial	5	0
Receitas Patrimoniais	5	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	521	-18
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	521	-18

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,8%	99,6%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	99,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM PEDRO II, 780 - 3º ANDAR - SALAS
301 A 304 / Bairro: CENTRO – CEP: 35.010-090
// Governador Valadares/MG

SÃO LUCAS SAÚDE

Registro: 36.339-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.249
Beneficiários em jun/20: 4.483

CNPJ: 02.513.939/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.000	8.875	PASSIVO CIRCULANTE	3.688	3.439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.908	11.124
Disponível	159	364	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.290	2.131	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.227	11.554
Realizável	8.841	8.511	Provisões de Prêmios / Contraprestações	480	448	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.227	11.554
Aplicações Financeiras	8.175	7.868	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.716	1.595	Não Ganha - PPCNG	480	448	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.459	6.274	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	565	589	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-318	-431
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	545	562	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	358	315	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.614	3.538
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	421	386	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.564	3.451
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.032	982	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	50	87
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	27	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.295	7.585
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	54
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	101	53	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.981	4.011	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.562	1.538	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	721	545	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	721	545			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	464	605			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	212	157			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.562	1.538						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	922	933
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	922	933
Imobilizado	1.498	1.539
Imóveis de Uso Próprio	1.069	1.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.069	1.092
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	198	217
Não Hospitalares / Odontológicos	198	217
Imobilizações em Curso	231	231
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.982	12.886

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	28,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,5%	63,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	20,5%
Margem EBIT	47,1%	43,0%
Margem EBITDA	48,0%	44,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,3%	31,8%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,7%
DA (despesas administrativas)	28,4%	39,0%
COMB	58,3%	73,6%
COMBA	68,1%	67,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	86,9	71,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.432	1.408
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.432	1.408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.432	1.408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.862	8.039
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.612	7.789
TOTAL DO PASSIVO	12.982	12.886

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,44	2,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	102	584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	360
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.225	7.055
Despesas de Comercialização	155	306
Despesas Administrativas	1.675	4.340
Resultado Financeiro Líquido	-853	1.021
Receitas Financeiras	398	2.381
Despesas Financeiras	1.251	1.360
Resultado Patrimonial	-10	-4
Receitas Patrimoniais	9	29
Despesas Patrimoniais	19	33
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.532	3.426
Imposto de Renda	371	832
Contribuição Social	138	308
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.023	2.285

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	70,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	229,11	220,29

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ROOSEVELT DE OLIVEIRA, 251 - / Bairro:
APARECIDA – CEP: 38.400-610 //
Uberlândia/MG

PLAM

Registro: 38.228-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.829
Beneficiários em jun/20: 7.787

CNPJ: 22.027.346/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.481	1.695	PASSIVO CIRCULANTE	1.402	1.418	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.016	6.658
Disponível	64	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	986	1.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.177	6.936
Realizável	2.417	1.641	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.177	6.198
Aplicações Financeiras	1.800	1.005	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	738
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	55	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.800	1.005	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43	76	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-161	-278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43	76	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	244	303	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.082	3.428
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	149	220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.072	3.395
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	537	527	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.933	3.230
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	33
Créditos Tributários e Previdenciários	211	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	15
Bens e Títulos a Receber	362	559	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.153	1.139	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	835	824	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	835	824	Provisões	0	23	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	835	824	Provisão para IR e CSLL	0	23			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181	103			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	233	242			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	317	312
Imóveis de Uso Próprio	114	116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	114	116
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	115	108
Imobilizações em Curso	88	88
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	3.634	2.834

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,1%	84,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,3%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,2%	9,7%
Margem EBIT	29,1%	15,1%
Margem EBITDA	30,2%	15,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,9%	51,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,6%	35,3%
COMB	71,4%	86,8%
COMBA	71,1%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	71,2	55,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.347	763
Capital Social / Patrimônio Social	495	495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	652	68
TOTAL DO PASSIVO	2.784	2.187

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,31	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.908	3.258
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.072	2.353
Resultado Financeiro Líquido	15	52
Receitas Financeiras	41	101
Despesas Financeiras	26	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	851	956
Imposto de Renda	0	221
Contribuição Social	0	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	851	647

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	99,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	63,85	71,79

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1550 - SALAS 1501 A 1504 - ED. PREMIER TOWER EM / Bairro: PITUBA – CEP: 41.810-012 // Salvador/BA ODONTO S.A	Registro: 41.710-6	CNPJ: 10.767.219/0001-74
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 31.234	
	Beneficiários em jun/20: 27.280	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.679	1.320	PASSIVO CIRCULANTE	886	726	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.464	7.034
Disponível	229	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	382	407	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.657	7.361
Realizável	1.450	1.085	Provisões de Prêmios / Contraprestações	274	311	à Saúde	3.657	7.361
Aplicações Financeiras	1.101	785	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	274	311	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.657	7.361
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	122	120	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	980	665	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	280	247	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	280	247	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	108	96	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-193	-327
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.096	2.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.096	2.569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	8	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.369	4.466
Créditos Tributários e Previdenciários	40	38	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.139	3.203	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	146	146	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	258	76			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	130			
Títulos e Créditos a Receber	146	146	Débitos Diversos	91	105			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.470	2.470
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.470	2.470
Imobilizado	523	586
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	523	586
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	523	586
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.818	4.523

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,6%	62,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	-0,9%
Margem EBIT	12,4%	1,7%
Margem EBITDA	14,4%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,6%	36,5%
DC (despesas comercialização)	24,7%	24,9%
DA (despesas administrativas)	27,7%	36,7%
COMB	84,1%	98,1%
COMBA	85,6%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,5	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	13,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	234	246
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	231	246
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.698	3.551
Capital Social / Patrimônio Social	3.835	3.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-137	-284
TOTAL DO PASSIVO	4.818	4.523

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,82

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	130	53
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.238	4.412
Despesas de Comercialização	856	1.752
Despesas Administrativas	961	2.581
Resultado Financeiro Líquido	-61	-132
Receitas Financeiras	9	46
Despesas Financeiras	70	178
Resultado Patrimonial	0	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	361	-59
Imposto de Renda	44	3
Contribuição Social	20	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	297	-65

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	79,1%	74,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	19,72	18,64

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA COSTA, 468 - / Bairro: GONZAGA – CEP:
11.060-002 // Santos/SP

Registro: 36.024-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 96.793
Beneficiários em jun/20: 86.278

CNPJ: 02.864.364/0001-45

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	118.944	135.719	PASSIVO CIRCULANTE	53.311	55.816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	139.639	287.000
Disponível	2.636	2.527	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.338	51.039	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	142.352	291.634
Realizável	116.308	133.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.779	26.096	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	142.352	291.634
Aplicações Financeiras	95.825	106.498	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.622	29.444	Não Ganha - PPCNG	24.779	26.096	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	66.203	77.054	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.176	20.167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.713	-4.634
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.090	19.878	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.021	3.426	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.129	227.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.894	8.271	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.507	222.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.869	13.247	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-378	4.454
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	289	Outras Provisões Técnicas	776	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	758	1.109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.510	59.959
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	65	38	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	441
Créditos Tributários e Previdenciários	635	343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	282	734	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	107	179
Bens e Títulos a Receber	569	6.088	Comercialização sobre Operações	411	337	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	103	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.688	40.789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.692	16.399	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.249	2.040			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.967	1.627			
Ativo Fiscal Diferido	4.770	4.508	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.154	8.104						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.767	3.788						

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.880	24.272
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.880	24.272
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	19.880	24.272
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	116	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	158.632	176.508

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	8,1%
Margem EBIT	17,9%	12,1%
Margem EBITDA	17,9%	12,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	79,1%
DC (despesas comercialização)	1,3%	2,1%
DA (despesas administrativas)	6,0%	5,6%
COMB	78,3%	86,8%
COMBA	77,4%	84,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,7	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	27,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.071	8.673
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.014	5.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.014	5.723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.057	2.950
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.057	2.950
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.250	112.018
Capital Social / Patrimônio Social	25.107	25.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69.740	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.740	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.649	-2.649
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.053	89.561
TOTAL DO PASSIVO	158.632	176.508

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,36
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	107	179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.799	-2.689
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.899	-3.324
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-100	635
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56	75
RESULTADO BRUTO	38.815	63.191
Despesas de Comercialização	1.827	6.129
Despesas Administrativas	8.358	16.053
Resultado Financeiro Líquido	1.573	7.119
Receitas Financeiras	1.577	7.356
Despesas Financeiras	4	237
Resultado Patrimonial	-5.735	-8.043
Receitas Patrimoniais	753	6.799
Despesas Patrimoniais	6.488	14.842
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.468	40.085
Imposto de Renda	7.667	10.377
Contribuição Social	2.832	3.837
Impostos Diferidos	-262	2.763
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.232	23.109

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	86,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	255,81	244,32

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO OTAVIANO, 130 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.010-140 // Campos dos
Goytacazes/RJ

ASES

Registro: 41.158-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.781
Beneficiários em jun/20: 16.703

CNPJ: 03.638.220/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.815	17.667	PASSIVO CIRCULANTE	10.926	11.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.643	55.178
Disponível	680	59	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.910	7.062	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.157	56.294
Realizável	17.136	17.608	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.994	2.099	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.147	56.296
Aplicações Financeiras	11.371	12.631	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.426	6.344	Não Ganha - PPCNG	1.980	2.081	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.945	6.287	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.954	2.437	Provisão para Remissão	14	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-514	-1.116
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.925	2.426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.599	1.655	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.503	39.771
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	74	147	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.420	39.798
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.243	3.160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83	-27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	209	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.141	15.407
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Créditos Tributários e Previdenciários	2.365	2.327	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	209	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	732
Bens e Títulos a Receber	446	213	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.573	5.547	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	857	835	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	50	50	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	50	50	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.164	3.628			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	803	307			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	807	785						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.795	3.813
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.795	3.813
Imobilizado	765	808
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	691	733
Não Hospitalares / Odontológicos	691	733
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	73	75
Intangível	156	91
TOTAL DO ATIVO	23.389	23.214

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	5,7%
Margem EBIT	10,1%	9,7%
Margem EBITDA	10,5%	10,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,1%	72,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,4%	13,5%
COMB	84,8%	85,8%
COMBA	84,8%	85,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	16,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.898	2.098
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	837	869
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	837	869
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.041	1.201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.041	1.201
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.041	1.201
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.565	9.908
Capital Social / Patrimônio Social	5.788	5.788
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.777	4.120
TOTAL DO PASSIVO	23.389	23.214

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	52	732
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-72
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.693	4.169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.675	3.435
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	239	518
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-710	-1.016
Provisão para Perdas Sobre Créditos	489	1.232
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	114	3
RESULTADO BRUTO	5.354	11.926
Despesas de Comercialização	85	126
Despesas Administrativas	2.702	7.434
Resultado Financeiro Líquido	11	491
Receitas Financeiras	332	999
Despesas Financeiras	321	508
Resultado Patrimonial	-18	-37
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	18	37
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.561	4.820
Imposto de Renda	736	1.245
Contribuição Social	269	457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.556	3.118

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,8%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	84,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	284,64	266,22

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLEMENTE FERREIRA, 125 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.900-051 // Bragança
Paulista/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 42.016-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 26.385
Beneficiários em jun/20: 25.777

CNPJ: 24.645.912/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.367	35.771	PASSIVO CIRCULANTE	10.448	11.174	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.133	109.349
Disponível	304	1.042	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.555	7.547	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.492	109.887
Realizável	41.063	34.728	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.129	4.893	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.455	110.204
Aplicações Financeiras	39.035	32.105	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	-317
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.845	3.824	Não Ganha - PPCNG	5.129	4.893	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.190	28.280	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.004	2.575	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-359	-539
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.004	2.575	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	202	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.891	94.272
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	600	673	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.891	94.272
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.624	1.661	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.079	2.964	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.242	15.077
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.045	2.939	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	23
Bens e Títulos a Receber	22	47	Comercialização sobre Operações	34	25	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.826	5.788	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	17	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	17	17			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	361	326			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	434	320			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.826	5.788
Imóveis de Uso Próprio	5.068	5.114
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.068	5.114
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	758	674
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.194	41.559

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	8,3%
Margem EBIT	11,4%	8,3%
Margem EBITDA	11,7%	8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,5%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	5,0%	5,7%
COMB	88,9%	92,5%
COMBA	88,3%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	4,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46	73
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	46	73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.312	30.312
Capital Social / Patrimônio Social	6.932	6.932
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.379	23.379
TOTAL DO PASSIVO	40.805	41.559

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,94	3,18
LC (Liquidez Corrente)	3,96	3,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	245	508
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	213	470
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	32	38
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.007	14.592
Despesas de Comercialização	227	654
Despesas Administrativas	2.788	6.258
Resultado Financeiro Líquido	397	1.359
Receitas Financeiras	401	1.360
Despesas Financeiras	5	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.388	9.039
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.388	9.039

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	13,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,2%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	359,58	305,18

PLANO DE SAUDE UNIFENAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL PEDRO RODRIGUES, 154 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.130-000 //
Alfenas/MG

SAÚDE UNIFENAS

Registro: 34.401-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 916
Beneficiários em jun/20:

CNPJ: 01.474.814/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.926	4.056	PASSIVO CIRCULANTE	1.009	1.123	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	654	1.915
Disponível	17	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	897	1.000	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	675	1.960
Realizável	3.909	4.049	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	695	2.038
Aplicações Financeiras	3.892	3.943	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20	-77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.052	1.038	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.840	2.904	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	81	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	-45
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	115	105	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	520	1.817
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	555	1.800
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	146	180	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-34	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	35	Outras Provisões Técnicas	636	612	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	134	99
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	138	419
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.053	1.053	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	32	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	26	26	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	26	26			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	68	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	32						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAUDE UNIFENAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.020	1.021
Imóveis de Uso Próprio	26	26
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	26	26
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	994	994
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.979	5.110

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,9%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	-2,2%
Margem EBIT	2,6%	2,9%
Margem EBITDA	2,6%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,5%	94,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,7%	33,6%
COMB	128,2%	128,4%
COMBA	122,5%	120,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,9	41,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.997	3.987
Capital Social / Patrimônio Social	1.115	1.115
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	639	628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	639	628
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.243	2.243
TOTAL DO PASSIVO	5.006	5.110

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,92	3,64
LC (Liquidez Corrente)	3,89	3,61

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	42
RESULTADO BRUTO	261	476
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	318	643
Resultado Financeiro Líquido	30	124
Receitas Financeiras	74	222
Despesas Financeiras	44	98
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-27	-43
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-27	-43

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	20,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,3%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	119,71	171,82

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. MIGUEL PENTEADO, 1018 - / Bairro:
JD. CHAPADÃO – CEP: 13.070-118 //
Campinas/SP

PHS SAMARITANO SAÚDE

Registro: 41.125-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 89.026
Beneficiários em jun/20: 95.222

CNPJ: 03.011.072/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.784	38.971	PASSIVO CIRCULANTE	26.581	23.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134.702	236.538
Disponível	330	912	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.475	20.649	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	136.809	240.561
Realizável	44.454	38.059	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.774	2.034	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	136.809	240.561
Aplicações Financeiras	35.696	32.967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.742	18.504	Não Ganha - PPCNG	6.774	2.034	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.955	14.463	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.992	4.593	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.107	-4.022
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.992	4.593	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.569	7.340	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	117.258	204.270
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.346	9.718	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.029	205.104
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	785	1.557	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-772	-834
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	257	223	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	284	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.444	32.268
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	3.937
Créditos Tributários e Previdenciários	70	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	284	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	104	4.040
Bens e Títulos a Receber	438	275	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	104	4.040
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.217	46.210	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	44.902	44.802	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	32	15	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	32	15			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	832	1.633			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28	53			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	931	1.366			
Ativo Fiscal Diferido	7.479	7.479	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.056	4.957						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32.366	32.366						

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	215	215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	215	215
Imobilizado	995	1.068
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	118	144
Não Hospitalares / Odontológicos	877	924
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	105	124
TOTAL DO ATIVO	91.001	85.181

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,0%	86,4%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,4%
DA (despesas administrativas)	6,4%	8,1%
COMB	95,8%	96,8%
COMBA	95,3%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,2	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	39,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.148	14.706
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.372	5.581
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.372	5.581
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.310	8.310
Provisões para Tributos Diferidos	7.479	7.479
Provisões para Ações Judiciais	830	830
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	299	649
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	299	649
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	299	649
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	167	167
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.272	46.758
Capital Social / Patrimônio Social	37.000	37.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.272	9.758
TOTAL DO PASSIVO	91.001	85.181

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.178	3.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	797	1.050
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.381	2.260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.745	2.871
RESULTADO BRUTO	12.630	34.065
Despesas de Comercialização	3.129	5.578
Despesas Administrativas	8.640	19.065
Resultado Financeiro Líquido	649	-7.127
Receitas Financeiras	872	2.725
Despesas Financeiras	224	9.852
Resultado Patrimonial	-8	0
Receitas Patrimoniais	-4	0
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.501	2.295
Imposto de Renda	362	550
Contribuição Social	135	207
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4	98
RESULTADO LÍQUIDO	1.000	1.440

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	61,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	239,55	223,15

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 9-A, 304 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-050 // Goiânia/GO

Registro: 35.805-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.436
Beneficiários em jun/20: 3.338

CNPJ: 37.035.441/0001-39

PLANMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.972	4.996	PASSIVO CIRCULANTE	3.298	3.483	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.834	10.081
Disponível	45	112	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.845	3.177	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.005	10.402
Realizável	4.928	4.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	44	44	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.005	10.402
Aplicações Financeiras	4.253	4.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.253	4.294	Não Ganha - PPCNG	44	44	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	552	476	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-171	-321
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	538	457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	107	156	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.457	8.076
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.836	1.940	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.637	8.076
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	857	1.037	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-180	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	19	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.376	2.005
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	63	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77	932
Bens e Títulos a Receber	22	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	77	930
Despesas Antecipadas	36	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	830	735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	65	67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	98			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	240	180			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2						

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	104	103
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	104	103
Imobilizado	661	564
Imóveis de Uso Próprio	596	501
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	596	501
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	65	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.803	5.731

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	-1,1%
Margem EBIT	8,8%	0,4%
Margem EBITDA	9,0%	0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,5%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	21,7%	25,9%
COMB	93,4%	106,3%
COMBA	92,1%	101,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,9	35,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	101,2	93,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	126	127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126	127
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.121	2.121
Capital Social / Patrimônio Social	2.896	2.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	18
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	18
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-775	-792
TOTAL DO PASSIVO	5.545	5.731

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43	107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	82	758
RESULTADO BRUTO	1.328	2.074
Despesas de Comercialização	11	25
Despesas Administrativas	1.047	2.614
Resultado Financeiro Líquido	72	470
Receitas Financeiras	157	595
Despesas Financeiras	85	125
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	342	-84
Imposto de Renda	59	19
Contribuição Social	25	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	258	-114

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	96,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	236,04	214,97

PLASAC PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA SANTA CRUZ, 281 - / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.121-000 // São Paulo/SP

PLASAC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.644-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 8.518
 Beneficiários em jun/20: 8.087

CNPJ: 02.716.508/0001-16

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.627	18.654
Disponível	14	158
Realizável	20.614	18.496
Aplicações Financeiras	19.757	17.633
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.128	7.038
Aplicações Livres	12.628	10.595
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	345	362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	321	343
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	110
Bens e Títulos a Receber	397	374
Despesas Antecipadas	5	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.294	4.342
Realizável a Longo Prazo	3.967	3.935
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	326	326
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	720	713
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.848	2.831
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	73	66

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.093	9.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.431	8.053
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.958	1.941
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.958	1.941
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	321	362
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	947	1.449
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.205	4.302
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	137	195
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	137	189
Comercialização sobre Operações	0	7
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	6
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	800	427
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	724	617
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.748	49.562
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.356	50.610
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.356	50.610
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-608	-1.048
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.927	40.159
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.024	40.015
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-97	144
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.821	9.403
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	8
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PLASAC PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	326	407
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	109	135
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
108	134	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	218	272
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.921	22.996

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	4,1%
Margem EBIT	13,5%	7,0%
Margem EBITDA	13,9%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,3%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,9%	13,9%
COMB	85,9%	95,7%
COMBA	85,0%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	2,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,5	41,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.965	2.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.820	2.802
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.820	2.802
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	145	155
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	145	155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.863	10.741
Capital Social / Patrimônio Social	1.977	1.977
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.764	8.764
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.764	8.764
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.122	0
TOTAL DO PASSIVO	24.921	22.996

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,01

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	30	8
Outras Receitas Operacionais	17	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	421	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	407	988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28	7
RESULTADO BRUTO	6.421	8.421
Despesas de Comercialização	150	361
Despesas Administrativas	3.312	6.903
Resultado Financeiro Líquido	237	956
Receitas Financeiras	237	1.015
Despesas Financeiras	0	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.197	2.112
Imposto de Renda	793	519
Contribuição Social	290	196
Impostos Diferidos	-7	-652
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.122	2.049

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	75,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	463,19	436,78

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 02, 38
- TÉRREO II, SALA 112 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.340-906 // Brasília/DF

Registro: 41.898-6

CNPJ: 11.792.899/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.377	3.362	PASSIVO CIRCULANTE	473	565	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.771	12.229
Disponível	536	362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.188	13.146
Realizável	2.841	3.001	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	356	451	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	306	302	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.188	13.146
Aplicações Livres	50	150	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.414	1.596	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-417	-917
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.414	1.596	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	218	228	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.771	12.229
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	71	71	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	106	104	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81	208
Bens e Títulos a Receber	3	92	Comercialização sobre Operações	111	121	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	997	790	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1	24
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	139			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	153	197			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	13
Imobilizações em Curso	0	42
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	3.391	3.419

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,3%	91,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	2,0%
Margem EBIT	9,8%	10,4%
Margem EBITDA	9,8%	10,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	36,4%	49,0%
DA (despesas administrativas)	42,2%	32,5%
COMB	78,6%	81,4%
COMBA	85,4%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,4	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.854	2.854
Capital Social / Patrimônio Social	248	248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.606	2.606
TOTAL DO PASSIVO	3.327	3.419

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,14	5,95
LC (Liquidez Corrente)	7,14	5,95

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	80	185
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	640	1.222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	292	500
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	348	722
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.213	11.218
Despesas de Comercialização	1.735	5.989
Despesas Administrativas	2.014	3.969
Resultado Financeiro Líquido	-380	-907
Receitas Financeiras	5	17
Despesas Financeiras	385	924
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	84	353
Imposto de Renda	13	74
Contribuição Social	8	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	64	248

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,0%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

Av. Coronel Mateus Cunha, 260 - / Bairro:
Centro – CEP: 29.930-180 // São Mateus/ES

Registro: 42.095-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 27.657.711/0001-90

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.036	462	PASSIVO CIRCULANTE	490	97	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.347	1.065
Disponível	429	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.578	1.187
Realizável	607	450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	409	359	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	409	359	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.578	1.187
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	70	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-231	-122
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	95	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	349	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.347	1.065
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	6
Bens e Títulos a Receber	103	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	349	28	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	8	6
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	47	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	2
Imobilizado	48	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	48	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16	0
TOTAL DO ATIVO	1.102	473

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,5%	39,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	62,9%	50,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,3%	95,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	17,7%
Margem EBIT	17,7%	18,6%
Margem EBITDA	17,8%	18,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	38,3%	40,5%
DA (despesas administrativas)	36,0%	40,3%
COMB	74,2%	80,8%
COMBA	72,4%	78,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	376	376
Capital Social / Patrimônio Social	433	336
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	97
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-57	-57
TOTAL DO PASSIVO	866	473

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	4,77
LC (Liquidez Corrente)	2,11	4,77

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	152	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.202	1.016
Despesas de Comercialização	516	431
Despesas Administrativas	484	429
Resultado Financeiro Líquido	34	33
Receitas Financeiras	36	43
Despesas Financeiras	2	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	237	189
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	237	189

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLENA SAÚDE LTDA**Endereço**

AV. RAIMUNDO PEREIRA DE MAGALHAES,
12575 - SALA 03 / Bairro: PARADA DE TAIPAS -
CEP: 02.989-095 // São Paulo/SP

PLENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.883-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 74.392
Beneficiários em jun/20: 74.873

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.881	26.683
Disponível	3.165	921
Realizável	29.716	25.762
Aplicações Financeiras	19.905	19.740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.265	10.701
Aplicações Livres	11.641	9.039
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.370	4.080
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.370	4.080
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	669	105
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.455	1.210
Bens e Títulos a Receber	6.201	556
Despesas Antecipadas	115	71
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.535	16.674
Realizável a Longo Prazo	5.865	6.937
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.134	1.134
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.731	5.803
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	19.728	16.262
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.276	8.004
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.837	2.713
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.837	2.713
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.776	1.823
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.282	3.099
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.380	368
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	150	57
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	150	57
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.372	509
Provisões	26	161
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26	161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.949	2.756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	304	1.029
Débitos Diversos	3.651	3.747
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.094	118.505
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.691	122.514
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.691	122.514
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.597	-4.009
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.849	79.687
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.837	87.720
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.011	-8.033
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.246	38.818
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	74
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.130	86
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.130	86
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.603	9.645
Imóveis de Uso Próprio	1.045	1.075
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.045	1.075
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.172	6.113
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.689	3.451
Imobilizações em Curso	2.483	2.661
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.387	2.458
	67	92
TOTAL DO ATIVO	50.416	43.356

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,4%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,5%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	3,5%
Margem EBIT	14,7%	7,2%
Margem EBITDA	15,7%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,7%	67,2%
DC (despesas comercialização)	5,0%	4,4%
DA (despesas administrativas)	17,4%	19,8%
COMB	82,1%	91,5%
COMBA	81,6%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	45,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.898	6.464
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.624	5.153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.624	5.153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.275	1.311
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.275	1.311
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.790	20.630
Capital Social / Patrimônio Social	15.349	15.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.441	5.281
TOTAL DO PASSIVO	50.416	43.356

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-46	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	673	1.773
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	612	1.587
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	185
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.585	3.972
RESULTADO BRUTO	23.129	33.228
Despesas de Comercialização	3.237	5.193
Despesas Administrativas	11.337	23.522
Resultado Financeiro Líquido	349	2.972
Receitas Financeiras	1.037	4.101
Despesas Financeiras	688	1.129
Resultado Patrimonial	0	-105
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	105
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.904	7.380
Imposto de Renda	729	2.318
Contribuição Social	397	867
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.778	4.196

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,0%	22,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	71,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	144,14	139,13

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO FELÍCIO TOLEDO, 500 - SALAS
402 e 509 / Bairro: CENTRO – CEP: 24.030-107
// Niterói/RJ

Registro: 41.855-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 97.553.801/0001-16

PLURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.600	22.331	PASSIVO CIRCULANTE	27.665	21.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.476	11.746
Disponível	4.654	647	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.436	12.582
Realizável	27.946	21.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.039	2.195	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.039	2.195	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	14.436	12.582
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.920	17.371	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-960	-837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62	21
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	22.920	17.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62	21
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23.713	19.080	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.413	11.725
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.020	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.239	3.905	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	455	1.693	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	511	416	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	18.475	15.175	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.209	864	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	75	75	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	75	75			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.104	754			
Títulos e Créditos a Receber	14	10	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	292	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.481	1.307			
Ativo Fiscal Diferido	6	6	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	766	605
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	766	605
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	766	605
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	423	244
TOTAL DO ATIVO	33.809	23.196

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,5%	43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,3%	85,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,0%	7,4%
Margem EBIT	25,1%	9,8%
Margem EBITDA	25,6%	10,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,5%	0,2%
DC (despesas comercialização)	25,9%	23,3%
DA (despesas administrativas)	42,5%	54,7%
COMB	68,8%	78,2%
COMBA	66,7%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	306,1	532,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.144	1.980
Capital Social / Patrimônio Social	2.140	2.140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.004	-160
TOTAL DO PASSIVO	33.809	23.196

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,05

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.515	1.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.500	1.654
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.898	10.011
Despesas de Comercialização	3.486	2.735
Despesas Administrativas	5.724	6.429
Resultado Financeiro Líquido	415	55
Receitas Financeiras	699	301
Despesas Financeiras	284	247
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.104	903
Imposto de Renda	0	22
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.104	867

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,8%	91,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETE DE ABRIL, 230 - BLOCO A CONJUNTO 102
/ Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.044-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.775-1

CNPJ: 11.275.925/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	312	366	PASSIVO CIRCULANTE	87	282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26	49
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29	54
Realizável	309	366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	161	158	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	161	158	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	29	54
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	199	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	-5
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	140	199	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26	49
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	20	51	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.178	2.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.155	2.161	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60	228			
Ativo Fiscal Diferido	4	4	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.149	2.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	28
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.490	2.555

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	-86,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	47,8%	-205,6%
Margem EBIT	57,5%	-203,1%
Margem EBITDA	77,0%	-182,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,9%
DA (despesas administrativas)	60,2%	317,4%
COMB	60,2%	320,3%
COMBA	51,2%	279,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	960,6	1.464,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.156	2.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.156	2.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.156	2.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	247	117
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	527	409
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-425	-438
TOTAL DO PASSIVO	2.490	2.555

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,04
LC (Liquidez Corrente)	3,59	1,30

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	26	49
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	16	155
Resultado Financeiro Líquido	5	7
Receitas Financeiras	5	8
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15	-101
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13	-101

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,1%	95,4%
CE (Composição do endividamento)	3,9%	11,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PARANÁ, 700 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.501-074 // Pato Branco/PR

Registro: 35.127-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.449
Beneficiários em jun/20: 8.621

CNPJ: 02.896.924/0001-43

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.410	12.784	PASSIVO CIRCULANTE	5.426	5.003	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.183	21.288
Disponível	9.949	7.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.214	4.377	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.514	21.714
Realizável	5.461	5.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.018	953	à Saúde	11.514	21.714
Aplicações Financeiras	5.327	4.946	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.614	3.568	Não Ganha - PPCNG	1.018	953	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.713	1.378	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	127	150	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	114	128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	246	276	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-331	-426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.003	1.295	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.403	16.309
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.948	1.853	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.308	16.133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	177
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	48	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.780	4.979
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	32	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	5	Comercialização sobre Operações	18	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	359	387	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	22	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	608	178	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	608	178	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	212	196			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	340	204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	182
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	167	167
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	167	167
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	16	15
Imobilizado	166	182
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	166	182
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	0
TOTAL DO ATIVO	15.769	13.171

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,4%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,5%	9,3%
Margem EBIT	29,6%	14,2%
Margem EBITDA	29,8%	14,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,3%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	11,7%
COMB	72,2%	89,3%
COMBA	70,8%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,1	34,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.168	8.168
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.158	8.158
TOTAL DO PASSIVO	13.593	13.171

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,84	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,84	2,56

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	12
RESULTADO BRUTO	4.741	4.922
Despesas de Comercialização	104	221
Despesas Administrativas	1.571	2.481
Resultado Financeiro Líquido	224	612
Receitas Financeiras	247	701
Despesas Financeiras	23	89
Resultado Patrimonial	0	94
Receitas Patrimoniais	0	94
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.290	2.927
Imposto de Renda	816	694
Contribuição Social	298	258
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.176	1.975

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	219,61	213,20

POLICLIN SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV NOVE DE JULHO , 355 - / Bairro: JARDIM
APOLO – CEP: 12.243-000 // São José dos
Campos/SP

Registro: 41.569-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.316
Beneficiários em jun/20: 38.244

CNPJ: 04.202.013/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.683	31.378	PASSIVO CIRCULANTE	17.111	16.167	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.424	141.313
Disponível	2.415	2.765	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.387	7.140	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.903	143.603
Realizável	36.268	28.613	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.903	143.603
Aplicações Financeiras	31.322	23.932	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.753	9.635	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.569	14.298	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.645	4.456	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.479	-2.291
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.645	4.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	399	494	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.249	118.299
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.499	4.023	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.382	117.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.489	2.622	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-133	362
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.175	23.014
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	25
Créditos Tributários e Previdenciários	58	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	22
Bens e Títulos a Receber	212	123	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	31	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.449	14.464	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	713	692	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.632	1.137			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.085	7.884			
Ativo Fiscal Diferido	166	221	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	547	472						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.919	11.939
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.919	11.939
Imobilizado	1.817	1.832
Imóveis de Uso Próprio	1.741	1.750
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.741	1.750
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	82
Não Hospitalares / Odontológicos	76	82
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	53.132	45.842

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	4,1%
Margem EBIT	13,0%	6,5%
Margem EBITDA	13,0%	6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,0%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,5%	9,7%
COMB	86,7%	93,7%
COMBA	86,1%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	13,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	286	286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	286	286
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	286	286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.390	29.390
Capital Social / Patrimônio Social	10.240	10.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.029	15.029
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.029	15.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.121	4.121
TOTAL DO PASSIVO	46.787	45.842

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,26	1,94

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	757	1.861
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	596	1.246
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	615
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.433	21.199
Despesas de Comercialização	133	332
Despesas Administrativas	6.245	13.743
Resultado Financeiro Líquido	434	1.297
Receitas Financeiras	513	1.502
Despesas Financeiras	79	205
Resultado Patrimonial	60	160
Receitas Patrimoniais	60	160
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.549	8.582
Imposto de Renda	2.297	2.199
Contribuição Social	852	820
Impostos Diferidos	55	-221
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.346	5.784

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	98,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	298,19	286,93

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA WINSTON CHURCHIL, 300 - / Bairro:
PARQUE CENTENÁRIO – CEP: 25.025-237 //
Duque de Caxias/RJ

Registro: 41.222-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.472
Beneficiários em jun/20: 1.387

CNPJ: 01.232.527/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.263	1.412	PASSIVO CIRCULANTE	898	1.086	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.080	2.350
Disponível	8	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	568	692	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.135	2.455
Realizável	1.254	1.333	Provisões de Prêmios / Contraprestações	67	89	à Saúde	1.135	2.455
Aplicações Financeiras	628	735	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	628	735	Não Ganha - PPCNG	67	89	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	612	582	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	612	582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	247	254	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-55	-104
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49	129	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	476	1.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	205	220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	491	1.609
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	-86
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	104	114	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	604	827
Créditos Tributários e Previdenciários	12	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	104	114	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	16
Bens e Títulos a Receber	2	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	345	343	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	8	7	Provisões	11	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	11	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	8	7	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	129	198			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	40	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	325	324
Imóveis de Uso Próprio	295	303
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	295	303
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29	19
Não Hospitalares / Odontológicos	29	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	12	12
TOTAL DO ATIVO	1.607	1.754

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	-19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,8%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	-3,6%
Margem EBIT	16,3%	8,5%
Margem EBITDA	17,2%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,1%	64,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,1%	30,4%
COMB	86,2%	95,2%
COMBA	93,5%	104,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	104,1	91,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	121,9	97,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	216	237
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	27	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	27	27
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93	110
Débitos Diversos	68	68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	493	432
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	115	120
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-195	-261
TOTAL DO PASSIVO	1.607	1.754

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,30

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	613	829
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	455	714
Resultado Financeiro Líquido	-85	-203
Receitas Financeiras	13	76
Despesas Financeiras	98	279
Resultado Patrimonial	5	10
Receitas Patrimoniais	5	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	78	-79
Imposto de Renda	8	4
Contribuição Social	5	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	66	-85

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,2%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	82,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	123,46	122,57

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL NETO, 353 - / Bairro: FLORESTA
- CEP: 90.560-020 // Porto Alegre/RS

POLIMÉDICA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 31.690-3

CNPJ: 93.507.895/0001-36

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 1.257

Beneficiários em jun/20: 1.252

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	473	518	PASSIVO CIRCULANTE	290	288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	371	1.657
Disponível	97	104	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	185	157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	395	1.760
Realizável	376	414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	21	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	395	1.760
Aplicações Financeiras	279	280	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	121	117	Não Ganha - PPCNG	21	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	158	164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	84	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	-103
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164	151	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	543	1.425
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	543	1.425
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	62	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-171	232
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	418	281
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	418	281
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	499	512	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	142	140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	103	103	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	64	58			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	38	37						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	357	372
Imóveis de Uso Próprio	319	22
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	319	22
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	46
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	38	46
Imobilizações em Curso	0	304
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	973	1.030

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,3%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,4%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,5%	2,2%
Margem EBIT	-6,8%	6,7%
Margem EBITDA	-2,4%	7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	146,2%	86,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,4%	19,4%
COMB	181,6%	105,4%
COMBA	185,7%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,7	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,3	38,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30	29
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	652	713
Capital Social / Patrimônio Social	794	794
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-144	-83
TOTAL DO PASSIVO	973	1.030

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,80

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-23
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	113	33
RESULTADO BRUTO	96	408
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	132	322
Resultado Financeiro Líquido	-8	-1
Receitas Financeiras	10	24
Despesas Financeiras	18	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-44	85
Imposto de Renda	11	31
Contribuição Social	7	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-61	36

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,7%	36,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	30,7%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	90,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	49,28	109,67

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV FARRAPOS, 629 - / Bairro: FLORESTA – CEP:
90.220-004 // Porto Alegre/RS

Registro: 34.687-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.372
Beneficiários em jun/20: 22.199

CNPJ: 89.890.172/0001-91

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.985	8.034	PASSIVO CIRCULANTE	8.718	7.840	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.828	19.184
Disponível	1.742	80	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.865	4.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.222	19.856
Realizável	9.243	7.954	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	9.222	19.856
Aplicações Financeiras	2.486	2.472	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.222	19.856
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.455	2.442	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.463	2.432	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.154	2.173	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.009	2.631	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-394	-672
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	168	165	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.170	11.075
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.688	1.615	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.097	11.068
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	310	259	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	33	33	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.658	8.110
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	147
Bens e Títulos a Receber	4.261	3.017	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	356	396
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	344	350
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.353	15.445	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	8
Realizável a Longo Prazo	11.580	11.647	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.598	3.317			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.602	8.602	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	22			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	249	91			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.344	1.320						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.635	1.725						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.702	1.702
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.702	1.702
Imobilizado	2.024	2.050
Imóveis de Uso Próprio	9	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	444	467
Não Hospitalares / Odontológicos	293	308
150	159	
Imobilizações em Curso	1.121	1.121
Outras Imobilizações	451	454
Intangível	47	47
TOTAL DO ATIVO	26.338	23.479

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-62,4%	-31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,0%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	5,3%
Margem EBIT	10,5%	6,5%
Margem EBITDA	10,8%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,6%	57,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,1%	37,4%
COMB	92,6%	95,1%
COMBA	95,0%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,5	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	129,0	110,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.541	18.839
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	529	616
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	529	616
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	334	344
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	334	344
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.640	16.663
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.640	16.663
Tributos e Contribuições	16.519	16.542
Parcelamento de Tributos e Contribuições	121	121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	51	109
Débitos Diversos	987	1.108
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-921	-3.200
Capital Social / Patrimônio Social	7.037	5.337
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	3.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	3.134
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	-32
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.958	-11.639
TOTAL DO PASSIVO	26.338	23.479

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,83	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,02

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	243	419
RESULTADO BRUTO	3.798	8.109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.007	7.167
Resultado Financeiro Líquido	-216	107
Receitas Financeiras	135	343
Despesas Financeiras	351	236
Resultado Patrimonial	-1	-40
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	574	1.009
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	574	1.009

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,5%	113,6%
CE (Composição do endividamento)	32,0%	29,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	61,15	64,26

PORTO DIAS SAUDE LTDA.**Endereço**

TRAVESSA MAURITI, 3050 - SALA 1 / Bairro:
MARCO – CEP: 66.093-020 // Belém/PA

PORTO DIAS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.508-1

CNPJ: 06.145.428/0001-09

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 524

Beneficiários em jun/20: 530

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.738	1.748
Disponível	71	122
Realizável	1.667	1.626
Aplicações Financeiras	1.574	1.558
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.574	1.558
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	59
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	63	59
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	9
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	1
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	531	445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	395	291
Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	55	56
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	219	109
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	121	127
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	44	57
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	57
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	89
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8	8
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	652	1.413
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	678	1.492
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	678	1.492
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-79
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	610	668
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	616	709
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	-41
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42	745
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.738	1.749

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,3%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,5%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,6%	13,3%
Margem EBIT	-14,3%	17,2%
Margem EBITDA	-14,2%	17,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	93,5%	47,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,2%	37,1%
COMB	125,8%	84,4%
COMBA	113,2%	70,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	91,9	83,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,6	58,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.303	1.115
Capital Social / Patrimônio Social	2.700	2.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	126	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.522	-1.710
TOTAL DO PASSIVO	1.834	1.561

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,28	3,93
LC (Liquidez Corrente)	3,28	3,93

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	42	474
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	210	524
Resultado Financeiro Líquido	73	290
Receitas Financeiras	75	293
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-96	241
Imposto de Renda	0	36
Contribuição Social	0	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-96	188

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,5%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	207,47	229,55

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - 8º ANDAR / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-002 // São
Paulo/SP

PORTO SEGURO SAÚDE

Registro: 00.058-2

CNPJ: 04.540.010/0001-70

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 833.241

Beneficiários em jun/20: 819.216

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	618.888	391.357	PASSIVO CIRCULANTE	381.395	355.860	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	910.990	1.613.904
Disponível	6.591	7.520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	310.035	286.659	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	926.152	1.634.442
Realizável	612.296	383.838	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42.263	41.830	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	926.065	1.635.638
Aplicações Financeiras	540.929	298.169	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	-1.196
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	303.680	152.436	Não Ganha - PPCNG	39.675	39.277	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	237.249	145.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.211	19.942	Provisão para Remissão	2.589	2.553	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.163	-20.538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.541	14.463	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.673	2.887	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	584.390	1.222.257
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67.251	78.994	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	549.490	1.201.809
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	197.847	162.947	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34.900	20.448
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.670	5.478	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.090	6.556	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	326.599	391.647
Despesas Diferidas	38.929	34.333	Contraprestações / Prêmios a Restituir	50	15	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.694	13.309	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.141	3.096	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.133	16.291	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.338	2.161	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	401	1.795	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.561	1.285	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	497.230	602.891	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	290.085	402.816	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	120.740	Provisões	21.517	17.088	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	120.740	Provisão para IR e CSLL	21.517	17.088			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	57.923	51.403	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.614	5.002			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	38.699	38.554	Débitos Diversos	37.139	40.555			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	193.137	191.701						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	326	418						

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	193.707	195.247
Imóveis de Uso Próprio	193.707	195.247
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	193.707	195.247
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13.439	4.828
TOTAL DO ATIVO	1.116.118	994.248

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,7%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,8%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	4,4%
Margem EBIT	19,5%	7,7%
Margem EBITDA	19,6%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,1%	75,7%
DC (despesas comercialização)	9,4%	7,8%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,0%
COMB	81,9%	92,5%
COMBA	78,5%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	5,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	24,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	201.917	203.930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.078	6.275
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.395	4.518
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.682	1.757
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	192.578	194.570
Provisões para Tributos Diferidos	5.317	9.064
Provisões para Ações Judiciais	187.261	185.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.261	3.084
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	532.807	434.459
Capital Social / Patrimônio Social	374.333	374.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	53.534	53.534
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.534	53.534
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-141	6.592
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	105.082	0
TOTAL DO PASSIVO	1.116.118	994.248

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,10

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.761	23.411
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18.309	23.677
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.451	-267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.169	3.996
RESULTADO BRUTO	298.670	364.240
Despesas de Comercialização	85.633	126.464
Despesas Administrativas	76.449	144.516
Resultado Financeiro Líquido	40.330	34.683
Receitas Financeiras	43.444	39.318
Despesas Financeiras	3.113	4.635
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	176.918	127.944
Imposto de Renda	42.908	29.352
Contribuição Social	26.180	18.155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2.749	9.114
RESULTADO LÍQUIDO	105.082	71.323

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	19,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	65,4%	63,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	179,44	172,29

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO/PARTE /
Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-001 //
São Paulo/SP

Registro: 41.749-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.547
Beneficiários em jun/20: 3.173

CNPJ: 11.565.995/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.787	18.273	PASSIVO CIRCULANTE	6.515	8.850	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.268	22.284
Disponível	46	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.142	2.582	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.734	22.946
Realizável	19.741	18.194	Provisões de Prêmios / Contraprestações	32	74	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.733	22.940
Aplicações Financeiras	16.309	14.370	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.572	1.123	Não Ganha - PPCNG	32	73	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.738	13.247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	851	1.625	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-466	-662
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	313	363	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	53	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.725	19.147
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	776	1.866	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.022	21.792
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	53	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	291	588	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-297	-2.645
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	519	1.209	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	41	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.543	3.137
Despesas Diferidas	1	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.241	2.152	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	208	375
Bens e Títulos a Receber	250	0	Comercialização sobre Operações	4	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	48	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.617	22.529	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.617	22.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7.584	22.428	Provisões	225	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	6.729	Provisão para IR e CSLL	225	0			
Aplicações Livres	7.584	15.700	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	33	100	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	251	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.893	6.237			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.404	40.801

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,7%	8,4%
Margem EBIT	43,0%	11,4%
Margem EBITDA	43,0%	11,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,6%	85,9%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,1%
DA (despesas administrativas)	8,4%	14,3%
COMB	82,6%	102,3%
COMBA	67,4%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	36,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	421	1.014
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	421	1.014
Provisões para Tributos Diferidos	328	829
Provisões para Ações Judiciais	93	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.468	30.937
Capital Social / Patrimônio Social	46.674	59.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	570	1.543
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-26.776	-29.806
TOTAL DO PASSIVO	27.404	40.801

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,95	4,14
LC (Liquidez Corrente)	3,04	2,06

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	208	375
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-49	-1.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-38	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	-1.536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-3	1.495
RESULTADO BRUTO	2.803	3.243
Despesas de Comercialização	153	470
Despesas Administrativas	776	3.181
Resultado Financeiro Líquido	2.086	2.885
Receitas Financeiras	2.109	2.959
Despesas Financeiras	23	73
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.960	2.478
Imposto de Renda	681	457
Contribuição Social	249	152
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.029	1.869

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,3%	24,2%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	89,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	462,61	380,53

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

RUA MARIA CURUPAITI, 441 - SALA GT 4008
ANDAR 4 TORRE 1 / Bairro: VILA ESTER – CEP:
02.452-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.028-0

CNPJ: 25.006.061/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	416	256	PASSIVO CIRCULANTE	243	108	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	276	942
Disponível	16	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	276	942
Realizável	400	241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	385	228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	385	228	Não Ganha - PPCNG	5	2	Receitas com Administração	276	942
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	276	942
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	69	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	12	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	12	10			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	148	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	431	272

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,6%	-23,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,4%	-28,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,5%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,3%	-6,9%
Margem EBIT	-14,7%	1,9%
Margem EBITDA	-14,0%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	110,2%	91,8%
COMB	110,2%	91,8%
COMBA	109,1%	89,5%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	254	229
Capital Social / Patrimônio Social	165	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	174	84
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-85	-19
TOTAL DO PASSIVO	498	337

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	2,37
LC (Liquidez Corrente)	1,71	2,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	255	888
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	304	865
Resultado Financeiro Líquido	3	24
Receitas Financeiras	8	29
Despesas Financeiras	6	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-46	48
Imposto de Renda	13	51
Contribuição Social	8	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	34
RESULTADO LÍQUIDO	-67	-65

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

Endereço Informações Cadastrais

SBN, QUADRA 1, BLOCO F - ED PALÁCIO DA
AGRICULTURA -5º/6º AND / Bairro: ASA NORTE
- CEP: 70.040-908 // Brasília/DF

POSTAL SAÚDE

Registro: 41.913-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 301.458
Beneficiários em jun/20: 283.177

CNPJ: 18.275.071/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	424.302	715.579	PASSIVO CIRCULANTE	322.752	610.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	677.523	1.982.196
Disponível	20	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	295.501	579.121	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	677.523	1.982.196
Realizável	424.282	715.545	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	677.523	1.982.196
Aplicações Financeiras	188.979	178.983	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	160.631	158.378	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.348	20.605	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	231.590	534.267	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	225.677	528.201	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21.693	31.503	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	610.133	1.822.152
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	273.808	547.618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	610.133	1.822.152
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.912	6.066	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	626	544	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.409	6.758	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.390	160.044
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.025	1.012	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.941	62.878
Bens e Títulos a Receber	932	538	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.131	201	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.409	6.758	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.432	30.203	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.110	12.635	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.830	5.670			
Títulos e Créditos a Receber	553	582	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.011	18.897			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.557	12.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.717	2.958
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.688	2.873
Não Hospitalares / Odontológicos	2.688	2.873
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	29	86
Intangível	14.605	14.610
TOTAL DO ATIVO	455.734	745.782

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,1%	91,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	7,6%
COMB	99,4%	99,6%
COMBA	98,0%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,0	100,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	87,2	114,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	126.010	128.364
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50.555	48.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50.555	48.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	75.455	79.858
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.972	6.972
Capital Social / Patrimônio Social	6.972	6.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	455.734	745.782

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,17

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24.941	62.878
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.806	33.774
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.480	4.644
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.235	16.545
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.091	12.586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.634	47.541
RESULTADO BRUTO	53.891	141.607
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	63.268	151.585
Resultado Financeiro Líquido	9.377	9.978
Receitas Financeiras	11.084	14.902
Despesas Financeiras	1.707	4.923
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,5%	99,1%
CE (Composição do endividamento)	71,9%	82,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	386,74	474,37

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

Rua Buenos Aires, 441 - Sala 33 / Bairro: Batel -
CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

Registro: 42.141-3

CNPJ: 28.187.357/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	60	51	PASSIVO CIRCULANTE	76	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30	14
Disponível	36	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33	15
Realizável	24	14	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	33	15
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30	14
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	197	132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	197	132	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	197	132	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	197	132	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	257	183

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,7%	66,2%
Margem EBIT	37,7%	141,4%
Margem EBITDA	37,7%	141,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	62,3%	279,8%
COMB	62,3%	279,8%
COMBA	72,5%	72,4%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	182	176
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2	-4
TOTAL DO PASSIVO	257	183

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,40	26,88
LC (Liquidez Corrente)	0,79	7,53

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30	14
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19	38
Resultado Financeiro Líquido	-4	39
Receitas Financeiras	0	44
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7	15
Imposto de Renda	1	3
Contribuição Social	1	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5	9

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	3,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREMIUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Ministro Orozimbo Nonato, 102 - Torre B,
24º Andar / Bairro: Vila da Serra – CEP: 34.006-
053 // Nova Lima/MG

PREMIUM ADMINISTRADORA

Registro: 42.122-7

CNPJ: 28.786.120/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.001	495	PASSIVO CIRCULANTE	239	42	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	255	405
Disponível	515	107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	269	425
Realizável	485	387	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	187	165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	187	165	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	269	425
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	222	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	174
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	154	222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	174
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	209	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	255	232
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	144	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	198	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREMIUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.001	495

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,0%	47,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,5%	51,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,8%	41,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	121,4%	57,6%
Margem EBIT	135,8%	72,5%
Margem EBITDA	135,8%	72,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	42,8%
DC (despesas comercialização)	21,1%	36,8%
DA (despesas administrativas)	13,4%	17,0%
COMB	34,5%	96,7%
COMBA	18,2%	54,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	108,8	197,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	452	452
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	352	352
TOTAL DO PASSIVO	691	495

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,20	11,70
LC (Liquidez Corrente)	4,20	11,70

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	67	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	188	168
Despesas de Comercialização	54	149
Despesas Administrativas	34	69
Resultado Financeiro Líquido	230	317
Receitas Financeiras	246	345
Despesas Financeiras	16	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	330	266
Imposto de Renda	13	19
Contribuição Social	8	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	310	233

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,8%	8,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREMIUM SAÚDE EIRELI - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - SALA
2407B, EDIFÍCIO B, PAVIMENTO 24 / Bairro:
VILA DA SERRA - CEP: 34.006-053 // Nova
Lima/MG
PREMIUM SAÚDE

Registro: 41.782-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 87.896
Beneficiários em jun/20: 115.939

CNPJ: 12.682.451/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.643	23.292	PASSIVO CIRCULANTE	23.997	19.554	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.655	86.764
Disponível	1.978	1.811	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.099	13.399	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.442	87.704
Realizável	28.666	21.481	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.792	3.855	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.442	87.704
Aplicações Financeiras	10.729	7.341	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.792	3.855	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.526	3.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.203	3.745	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.148	12.872	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.274	1.176	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-787	-940
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.435	11.071	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.692	1.027	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.023	61.985
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.340	7.340	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.023	56.516
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	5.468
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.713	1.801	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.767	948	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.633	24.779
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	35	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	509	510
Créditos Tributários e Previdenciários	48	41	Comercialização sobre Operações	1.676	891	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	6
Bens e Títulos a Receber	1.724	1.200	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	6
Despesas Antecipadas	17	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	57	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.627	6.962	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.472	5.870	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.386	2.195			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.077	2.196			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	668	816			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	67	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.405	5.805						

PREMIUM SAÚDE EIRELI - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.032	982
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	578	528
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	454	454
Intangível	120	108
TOTAL DO ATIVO	37.270	30.255

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,0%	71,4%
DC (despesas comercialização)	9,5%	9,8%
DA (despesas administrativas)	9,8%	13,7%
COMB	95,3%	95,0%
COMBA	95,2%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,4	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	16,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.074	700
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	639	586
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	639	586
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97	114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97	114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	338	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.950	10.000
Capital Social / Patrimônio Social	5.210	3.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.740	6.740
TOTAL DO PASSIVO	37.021	30.255

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,19

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.734	2.032
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.233	580
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	501	1.452
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.232	1.345
RESULTADO BRUTO	15.192	21.918
Despesas de Comercialização	7.341	8.546
Despesas Administrativas	7.612	11.907
Resultado Financeiro Líquido	59	665
Receitas Financeiras	730	1.464
Despesas Financeiras	671	800
Resultado Patrimonial	0	-102
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	102
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	297	2.028
Imposto de Renda	20	13
Contribuição Social	28	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	249	1.995

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	66,9%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	96,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	134,85	101,70

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LOURENÇO MARQUES, 158 - / Bairro:
BAIRRO VILA OLIMPIA – CEP: 04.547-100 // São
Paulo/SP

Registro: 41.326-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 217
Beneficiários em jun/20: 212

CNPJ: 04.234.059/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	980	1.027	PASSIVO CIRCULANTE	169	396	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	344	759
Disponível	20	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	157	387	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	352	777
Realizável	960	1.010	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	29	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	352	777
Aplicações Financeiras	858	702	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	274	270	Não Ganha - PPCNG	29	29	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	584	432	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	13	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	272	1.003
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	245	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	273	1.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	100	100	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72	-244
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	63	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	31	231	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	980	1.027

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	-42,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,5%	-69,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,1%	-49,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,0%	-57,9%
Margem EBIT	-4,4%	-57,3%
Margem EBITDA	-4,4%	-57,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,2%	132,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	12,5%
COMB	91,0%	144,8%
COMBA	89,1%	139,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	198,1	157,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	92,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	832	632
Capital Social / Patrimônio Social	12.468	12.268
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.636	-11.636
TOTAL DO PASSIVO	1.001	1.027

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,79	2,60
LC (Liquidez Corrente)	5,79	2,60

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54	127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	18	-372
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	41	95
Resultado Financeiro Líquido	8	28
Receitas Financeiras	8	32
Despesas Financeiras	1	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16	-439
Imposto de Renda	3	0
Contribuição Social	2	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-21	-439

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,3%	38,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	265,47	280,98

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço**

RUA LOURENÇO MARQUES, 158 - / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 04.547-100 // São Paulo/SP

PREVENT SENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.214-7
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 463.907
 Beneficiários em jun/20: 477.484

CNPJ: 00.461.479/0001-63

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.133.089	967.249
Disponível	24.309	114
Realizável	1.108.780	967.135
Aplicações Financeiras	950.053	862.070
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	111.283	110.532
Aplicações Livres	838.770	751.538
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54.519	52.905
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54.519	52.905
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.781	4.743
Bens e Títulos a Receber	86.850	38.345
Despesas Antecipadas	12.576	9.072
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	801.492	597.161
Realizável a Longo Prazo	119.750	66.639
Aplicações Financeiras	96.106	33.973
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	96.106	33.973
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.924	6.439
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	10.829
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.720	15.398
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	735.719	589.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	313.964	280.419
Provisões de Prêmios / Contraprestações	168.908	155.678
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	168.908	155.678
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31.142	38.078
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	93.218	66.568
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.696	20.095
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30.367	42.676
Contraprestações / Prêmios a Restituir	228	208
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10.712	12.665
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.306	1.526
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.121	28.278
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131.766	67.298
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.675	15.988
Débitos Diversos	241.947	183.520
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.966.185	3.487.200
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.079.033	3.679.444
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.079.033	3.679.444
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112.848	-192.244
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.288.813	2.451.835
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.288.212	2.451.403
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	601	432
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	677.372	1.035.365
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.272	10.834
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.272	10.834
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	811	64.361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	811	64.361
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	811	632
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	63.730
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	624.495	461.470
Imóveis de Uso Próprio	204.359	176.617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	64.692	38.777
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139.667	137.840
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	108.246	120.167
Não Hospitalares / Odontológicos	94.087	91.820
14.158	28.346	
Imobilizações em Curso	280.972	130.584
Outras Imobilizações	30.919	34.101
Intangível	56.436	4.692
TOTAL DO ATIVO	1.934.581	1.564.410

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	27,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,9%	52,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,0%	12,4%
Margem EBIT	32,2%	21,5%
Margem EBITDA	32,4%	22,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,5%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,3%
COMB	77,8%	83,2%
COMBA	74,7%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	18,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	167.133	150.001
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.180	24.197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24.180	24.197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39.434	28.542
Provisões para Tributos Diferidos	10.892	0
Provisões para Ações Judiciais	28.542	28.542
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.736	40.263
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.736	40.263
Tributos e Contribuições	40.736	40.031
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	232
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	61.691	55.571
Débitos Diversos	1.092	1.427
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	697.698	824.508
Capital Social / Patrimônio Social	113.702	113.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.662	1.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.662	1.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	582.334	709.143
TOTAL DO PASSIVO	1.600.550	1.564.410

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.561	24.542
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.178	12.276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.383	12.266
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	663.084	1.021.676
Despesas de Comercialização	8.043	18.792
Despesas Administrativas	233.711	429.566
Resultado Financeiro Líquido	81.903	72.960
Receitas Financeiras	254.989	167.217
Despesas Financeiras	173.087	94.258
Resultado Patrimonial	1.120	1.920
Receitas Patrimoniais	1.160	2.821
Despesas Patrimoniais	40	901
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	504.353	648.198
Imposto de Renda	108.556	160.228
Contribuição Social	40.046	59.109
Impostos Diferidos	21.720	-3.246
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	334.031	432.107

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,3%	29,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	79,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	699,43	659,45

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

Avenida Getulio Vargas, 937 - Condominio Vila Getúlio, Cj 12 / Bairro: Rebouças – CEP: 80.230-030 // Curitiba/PR

Registro: 42.180-4

CNPJ: 29.628.003/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54	37	PASSIVO CIRCULANTE	3	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1	0
Disponível	33	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1	0
Realizável	21	36	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	19	36	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1	0
Aplicações Livres	19	36	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56	40

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-73,9%	-28,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-43,9%	-22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3419,9%	0,0%
Margem EBIT	-3289,7%	0,0%
Margem EBITDA	-3265,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3389,7%	0,0%
COMB	3389,7%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	400,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	95	51
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	58	3
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14	-2
TOTAL DO PASSIVO	98	51

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	16,96	36.983,11
LC (Liquidez Corrente)	16,96	36.983,11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	41	12
Resultado Financeiro Líquido	-2	1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-42	-11
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-42	-11

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço**

Rua São Tomé, 119 - cj.45 / Bairro: Vila Olímpia -
CEP: 04.551-080 // São Paulo/SP

PREVIDENT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 37.444-0 CNPJ: 56.269.913/0001-62
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 104.110
 Beneficiários em jun/20: 71.936

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.099	39.513
Disponível	73	787
Realizável	16.027	38.726
Aplicações Financeiras	11.816	15.866
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.094	10.674
Aplicações Livres	1.722	5.192
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.223	19.794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.223	19.794
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.613	2.599
Bens e Títulos a Receber	374	468
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.367	5.499
Realizável a Longo Prazo	16.346	4.238
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	11.327	14
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.756	4.225
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.264	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.224	11.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.153	2.590
Provisões de Prêmios / Contraprestações	26	64
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	26	64
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	914	1.040
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	214	1.486
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.686	193
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	5.686	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	193
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	993
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.047	7.884
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.100	128.125
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.048	133.876
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.048	133.876
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-949	-5.751
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.556	46.489
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.828	53.152
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.272	-6.662
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.544	81.636
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6.898
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.004	1.247
Imóveis de Uso Próprio	910	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	910	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	94	1.247
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	94	1.247
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	14
TOTAL DO ATIVO	33.466	45.012

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,1%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,0%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,2%	67,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-50,2%	0,9%
Margem EBIT	49,9%	7,6%
Margem EBITDA	51,6%	7,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	9,7%	36,3%
DC (despesas comercialização)	4,5%	21,9%
DA (despesas administrativas)	23,0%	34,3%
COMB	37,2%	92,5%
COMBA	x.x.x	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,0	59,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	105,7	8,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.474	1.474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.474	1.474
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.768	31.878
Capital Social / Patrimônio Social	29.278	29.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	213	243
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	213	243
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.722	2.357
TOTAL DO PASSIVO	33.466	45.012

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,35	3,33
LC (Liquidez Corrente)	1,96	3,39

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.301	2.276
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.285	1.421
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12	0
RESULTADO BRUTO	13.231	86.258
Despesas de Comercialização	732	28.062
Despesas Administrativas	3.696	43.973
Resultado Financeiro Líquido	-16.413	114
Receitas Financeiras	176	1.304
Despesas Financeiras	16.589	1.190
Resultado Patrimonial	0	-14.039
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	14.039
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.610	298
Imposto de Renda	0	2.371
Contribuição Social	0	862
Impostos Diferidos	469	-4.109
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.079	1.174

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,0%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	88,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	30,79	149,63

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 70 - 6ª ANDAR - PARTE /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 41.830-7

CNPJ: 13.951.333/0001-48

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.286	989	PASSIVO CIRCULANTE	322	328	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	412	753
Disponível	236	130	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	437	820
Realizável	1.050	860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	383	379	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	330	326	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	437	820
Aplicações Livres	53	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	396	481	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-66
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	396	481	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	275	275	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	412	753
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	270	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	275	275	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46	46	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	53			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46	46
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	46
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	46	46
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.332	1.035

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,7%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,9%	-9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	73,4%	-9,0%
Margem EBIT	82,4%	2,5%
Margem EBITDA	82,4%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,9%	26,9%
COMB	18,9%	26,9%
COMBA	18,7%	26,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	173,2	229,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.010	707
Capital Social / Patrimônio Social	1.026	1.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16	-319
TOTAL DO PASSIVO	1.332	1.035

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,99	3,02
LC (Liquidez Corrente)	3,99	3,02

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	412	753
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	78	203
Resultado Financeiro Líquido	3	12
Receitas Financeiras	5	18
Despesas Financeiras	2	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	338	562
Imposto de Renda	23	51
Contribuição Social	13	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	550
RESULTADO LÍQUIDO	302	-68

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 123 - SALA 2106 A 2111 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-005 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.652-5	CNPJ: 08.787.782/0001-62
PRIMA VIDA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 296.842	
	Beneficiários em jun/20: 294.290	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.081	4.722	PASSIVO CIRCULANTE	1.635	1.823	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.922	17.665
Disponível	1.279	287	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.078	1.391	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.525	19.148
Realizável	3.802	4.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	327	435	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.525	19.148
Aplicações Financeiras	3.235	3.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	327	435	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.487	1.875	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.748	1.355	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	300	428	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-603	-1.483
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	300	428	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	289	278	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.901	7.962
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	463	677	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.885	7.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	179	244	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.021	9.703
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	68	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	899	859
Bens e Títulos a Receber	27	465	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	675	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	296
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.112	1.002	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	224	563
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	257	129			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	300	303			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.020	977
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.020	977
Não Hospitalares / Odontológicos	8	4
Imobilizações em Curso	1.012	973
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	92	25
TOTAL DO ATIVO	6.193	5.724

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,3%	57,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	0,9%
Margem EBIT	8,3%	2,0%
Margem EBITDA	8,3%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,5%	45,1%
DC (despesas comercialização)	18,9%	13,3%
DA (despesas administrativas)	46,2%	43,0%
COMB	97,7%	101,4%
COMBA	98,4%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	12,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.901	3.749
Capital Social / Patrimônio Social	3.270	3.270
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	650	650
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-19	-171
TOTAL DO PASSIVO	5.536	5.572

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,11	2,59
LC (Liquidez Corrente)	3,11	2,59

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	357	393
RESULTADO BRUTO	6.536	10.156
Despesas de Comercialização	1.689	2.352
Despesas Administrativas	4.125	7.598
Resultado Financeiro Líquido	-64	-23
Receitas Financeiras	17	142
Despesas Financeiras	82	165
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	657	183
Imposto de Renda	0	19
Contribuição Social	0	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	657	152

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	4,98	6,66

PRIME HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SETE DE SETEMBRO, 67 - GR 601-PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-005 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.117-1	CNPJ: 28.668.024/0001-32
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	50	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIME HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA-EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	50

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	50
Capital Social / Patrimônio Social	150	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	50

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FEIJÓ JUNIOR, 778 - 8º ANDAR / Bairro:
SÃO PELEGRINO – CEP: 95.034-160 // Caxias do
Sul/RS

PLANO DE SAÚDE FÁTIMA

Registro: 36.937-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 48.655
Beneficiários em jun/20: 47.569

CNPJ: 73.717.639/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.210	25.912	PASSIVO CIRCULANTE	26.737	22.096	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.419	151.916
Disponível	38	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.242	16.453	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.322	154.801
Realizável	33.172	25.824	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.322	154.769
Aplicações Financeiras	29.307	22.260	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	32
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.787	17.484	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.520	4.776	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	731	749	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.903	-2.885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	699	724	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.747	5.163	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.564	126.219
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.328	667	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.020	126.025
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.167	10.623	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	545	194
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	26	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	553	604	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	124	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.855	25.697
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	139
Créditos Tributários e Previdenciários	1.607	1.470	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	55	124	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.701	9.286
Bens e Títulos a Receber	773	693	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.320	2.022
Despesas Antecipadas	201	49	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	99	310
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.853	28.300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.593	3.787	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.766	1.124	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.766	1.124			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.654	1.781			
Títulos e Créditos a Receber	1.873	1.873	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.092	567			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.926	2.045			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	854	1.047						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	867	867						

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	19.399	18.860
Imóveis de Uso Próprio	13.427	13.427
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.427	13.427
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.335	1.996
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.335	1.996
Outras Imobilizações	698	404
Intangível	2.940	3.034
	5.859	5.653
TOTAL DO ATIVO	62.062	54.212

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	34,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	2,7%
Margem EBIT	5,7%	5,0%
Margem EBITDA	6,3%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,2%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	13,9%
COMB	96,2%	97,0%
COMBA	97,7%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	4,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,2	28,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.284	20.146
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.118	4.113
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.118	4.113
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.266	1.297
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.266	1.297
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.853	2.121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.853	2.121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.194	1.654
Débitos Diversos	10.853	10.960
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.042	11.970
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.537	9.466
TOTAL DO PASSIVO	62.062	54.212

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,70
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,17

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.283	6.955
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-212	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	698	1.443
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	330	823
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	59	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	309	444
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.794	6.204
RESULTADO BRUTO	13.913	27.476
Despesas de Comercialização	426	49
Despesas Administrativas	9.490	21.123
Resultado Financeiro Líquido	-1.193	-841
Receitas Financeiras	394	1.259
Despesas Financeiras	1.587	2.099
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.804	5.455
Imposto de Renda	532	953
Contribuição Social	200	352
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.072	4.150

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,3%	34,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,4%	77,9%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	52,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	262,15	252,72

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

Endereço

AV L3 SUL, 611 - SGAS MOD. 75/76 / Bairro: ASA
SUL – CEP: 70.200-710 // Brasília/DF

PROASA PROGRAMA ADVENTISTA DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.052-2

CNPJ: 02.752.923/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 20.605

Beneficiários em jun/20: 22.402

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	82.319	81.525
Disponível	2.389	422
Realizável	79.929	81.103
Aplicações Financeiras	77.990	80.041
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.465	24.161
Aplicações Livres	53.526	55.879
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	16
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	16
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.930	1.046
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.887	3.013
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	21.154	23.695
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.086	17.290
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	2
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	117
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.527	6.888
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.502	10.283
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	62	5.291
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	62	5.291
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	395	384
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	612	729
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.988	94.472
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.988	94.472
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.988	94.472
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.540	72.222
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.321	71.131
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	219	1.091
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.448	22.250
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	181	1.870
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.832	2.840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.832	2.840
Imobilizado	1.055	173
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.055	173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.055	173
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	86.205	84.539

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	12,1%
Margem EBIT	9,7%	12,8%
Margem EBITDA	9,7%	13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,4%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,6%	12,7%
COMB	89,0%	89,2%
COMBA	87,3%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,7	0,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,7	34,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.844	60.844
Capital Social / Patrimônio Social	60.844	60.844
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	81.998	84.539

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,89	3,44
LC (Liquidez Corrente)	3,89	3,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	181	1.870
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.297	4.236
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.295	4.125
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.331	19.885
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.043	12.035
Resultado Financeiro Líquido	917	3.523
Receitas Financeiras	1.439	4.256
Despesas Financeiras	522	733
Resultado Patrimonial	3	33
Receitas Patrimoniais	3	45
Despesas Patrimoniais	0	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.208	11.406
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.208	11.406

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,5%	28,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	382,44	397,11

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 9º ANDAR / Bairro:
RUA DOS PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São
Paulo/SP

Registro: 38.004-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 486.898
Beneficiários em jun/20: 302.774

CNPJ: 61.590.816/0001-07

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.190	35.573	PASSIVO CIRCULANTE	10.479	11.628	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.854	78.023
Disponível	1.000	1.624	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.196	5.183	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.363	81.659
Realizável	35.189	33.949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.097	1.487	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.363	81.659
Aplicações Financeiras	32.022	30.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.190	6.261	Não Ganha - PPCNG	1.097	1.487	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.832	24.482	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	878	1.507	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.510	-3.636
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	878	1.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.054	29.061
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.449	2.685	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.415	31.617
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	193	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	651	1.012	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-361	-2.557
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.077	2.460	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.800	48.962
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	35
Créditos Tributários e Previdenciários	1.448	1.176	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	814	523	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.550	2.460	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	27	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.866	8.598	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	527	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.761	8.591	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	486	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	486	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	109	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.006	1.393			
Títulos e Créditos a Receber	1.001	805	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.714	2.592			
Ativo Fiscal Diferido	5.132	4.286	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.519	3.499						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	105	0
TOTAL DO ATIVO	46.056	44.171

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	24,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	43,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,7%	64,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	14,0%
Margem EBIT	28,5%	17,3%
Margem EBITDA	28,5%	17,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	24,5%	37,2%
DC (despesas comercialização)	19,1%	21,0%
DA (despesas administrativas)	22,0%	30,6%
COMB	65,6%	88,8%
COMBA	65,4%	82,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	125,7	90,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,7	33,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.419	7.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	284	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.624	5.590
Provisões para Tributos Diferidos	6	0
Provisões para Ações Judiciais	4.618	5.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	480
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	122	480
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	388	1.256
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.158	25.217
Capital Social / Patrimônio Social	22.381	22.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.835	2.835
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.835	2.835
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.942	0
TOTAL DO PASSIVO	46.056	44.171

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,33
LC (Liquidez Corrente)	3,45	3,06

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.178	-1.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	555	-11.870
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.623	10.446
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	226
RESULTADO BRUTO	20.609	50.195
Despesas de Comercialização	6.276	16.389
Despesas Administrativas	7.212	23.872
Resultado Financeiro Líquido	107	5.906
Receitas Financeiras	673	7.515
Despesas Financeiras	566	1.610
Resultado Patrimonial	-7	-37
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	7	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.220	15.802
Imposto de Renda	2.212	2.167
Contribuição Social	810	789
Impostos Diferidos	-840	1.949
Participações sobre o Lucro	96	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.942	10.898

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	65,9%	61,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	14,50	14,76

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 891 - 5º ANDAR /
Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34.006-065 //
Nova Lima/MG

Registro: 34.880-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 110.659
Beneficiários em jun/20: 118.448

CNPJ: 00.558.356/0001-45

PROMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	148.590	125.326
Disponível	340	1.640
Realizável	148.250	123.685
Aplicações Financeiras	65.199	63.902
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.176	57.715
Aplicações Livres	7.023	6.187
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.621	6.051
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.593	5.892
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	159
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	9.652	4.403
Créditos Tributários e Previdenciários	1.064	1.064
Bens e Títulos a Receber	68.713	48.265
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.856	41.257
Realizável a Longo Prazo	36.632	39.351
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	28.742	31.778
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.890	7.572
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	93.453	72.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.971	43.334
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	1.109
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4	1.109
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17.741	8.211
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	811	756
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.416	33.258
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.559	524
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	2.559	524
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.330	15.973
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.157	1.350
Débitos Diversos	12.437	11.264
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	187.034	348.282
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	188.073	350.081
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	188.073	350.081
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.039	-1.799
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.909	265.857
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.751	261.139
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8.842	4.718
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.125	82.426
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.619	6.839
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.204	1.881
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.204	1.881
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.204	1.881
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	19	25
TOTAL DO ATIVO	186.445	166.582

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	3,2%
Margem EBIT	12,4%	6,8%
Margem EBITDA	12,8%	7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,2%	76,3%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,0%
DA (despesas administrativas)	12,7%	14,5%
COMB	82,8%	93,9%
COMBA	83,1%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,2	41,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.515	42.412
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	892	21.463
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	892	21.463
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.890	7.572
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.890	7.572
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.711	12.054
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.711	12.054
Tributos e Contribuições	7.222	8.301
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.489	3.753
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	700	1.000
Débitos Diversos	323	323
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	72.477	51.724
Capital Social / Patrimônio Social	43.146	43.146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.214	13.214
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.214	13.214
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.117	-4.636
TOTAL DO PASSIVO	186.445	166.582

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,73

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-261	-318
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.885	11.357
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	316	165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	20
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17.569	11.171
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	50.599	77.590
Despesas de Comercialização	7.340	10.537
Despesas Administrativas	23.694	50.500
Resultado Financeiro Líquido	-613	2.312
Receitas Financeiras	1.526	4.999
Despesas Financeiras	2.139	2.687
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.952	18.865
Imposto de Renda	7.493	6.398
Contribuição Social	2.768	2.399
Impostos Diferidos	-1.080	-1.080
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.770	11.147

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	63,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	279,91	292,13

PROMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SEGUNDA AVENIDA (ED. MONTREAL
OF, s/n - QUADRA 1B, LOTE 48E, SALAS 111 E
112 / Bairro: CIDADE VERA CRUZ - CEP:
74.934-605 // Aparecida de Goiânia/GO

PROMED ASSISTÊNCIA MÉDICA

Registro: 41.063-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 62.201
Beneficiários em jun/20: 58.464

CNPJ: 03.629.963/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.786	21.924	PASSIVO CIRCULANTE	23.745	23.138	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.143	99.892
Disponível	611	7.391	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.582	20.536	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.961	103.525
Realizável	41.175	14.533	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.018	5.462	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.961	103.525
Aplicações Financeiras	33.899	9.915	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.018	5.462	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.873	3.741	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.026	6.174	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.122	3.250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.273	1.161	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.818	-3.633
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.122	3.250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.941	9.028	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.513	99.180
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.349	4.885	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.049	98.058
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	464	1.122
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.630	712
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	926	839	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.868
Bens e Títulos a Receber	3.227	528	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3.868
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.723	17.762	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.703	9.135	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.802	1.613			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.166	2.251	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.362	989			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.537	6.884						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	37	0
Imobilizado	10.673	8.627
Imóveis de Uso Próprio	7.730	7.730
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.730	7.730
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.523	897
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.920	224
Imobilizações em Curso	603	673
Outras Imobilizações	420	0
Intangível	0	0
Intangível	310	0
TOTAL DO ATIVO	66.509	39.685

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	-37,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	1103,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	0,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	-14,9%
Margem EBIT	22,4%	-13,6%
Margem EBITDA	22,6%	-13,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,3%	99,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	1,7%
DA (despesas administrativas)	10,1%	12,6%
COMB	74,6%	113,6%
COMBA	74,2%	113,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,1	37,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.451	17.897
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.544	8.299
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.544	8.299
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	907	907
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	907	907
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	907	907
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8.691
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.313	-1.350
Capital Social / Patrimônio Social	15.985	15.985
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	26.651	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.323	-17.335
TOTAL DO PASSIVO	66.509	39.685

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,76	0,95

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.530	846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	232	128
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.298	719
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3.629
RESULTADO BRUTO	16.100	105
Despesas de Comercialização	114	1.694
Despesas Administrativas	5.274	12.623
Resultado Financeiro Líquido	267	-124
Receitas Financeiras	364	140
Despesas Financeiras	97	264
Resultado Patrimonial	-1.432	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1.432	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.547	-14.336
Imposto de Renda	3.269	574
Contribuição Social	1.181	215
Impostos Diferidos	-1.025	-233
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.122	-14.892

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	103,4%
CE (Composição do endividamento)	69,4%	56,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	140,29	139,01

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOL NASCENTE, 43 - ED. CENTRO MÉD.
VITRAUX SALAS 101 A 104 / Bairro: RIO
VERMELHO – CEP: 41.940-457 // Salvador/BA

PROMEDICA

Registro: 32.686-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 82.578
Beneficiários em jun/20: 85.563

CNPJ: 15.214.919/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	108.005	95.725	PASSIVO CIRCULANTE	54.766	51.906	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	195.289	324.397
Disponível	889	509	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.689	16.600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	202.527	334.933
Realizável	107.116	95.216	Provisões de Prêmios / Contraprestações	592	565	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	202.522	334.850
Aplicações Financeiras	50.310	55.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	84
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.601	10.233	Não Ganha - PPCNG	347	326	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.709	45.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.333	17.625	Provisão para Remissão	246	239	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.238	-10.536
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.333	17.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.927	4.173	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	134.993	263.848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.181	2.418	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	135.448	262.380
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.989	9.444	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-455	1.468
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.970	2.121	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	60.297	60.549
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Créditos Tributários e Previdenciários	12.465	12.434	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.452	11.811
Bens e Títulos a Receber	22.589	6.772	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.307	8.690
Despesas Antecipadas	450	439	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.933	28.687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.206	14.600	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.459	427	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	726	726	Provisões	1.039	563	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.039	563			
Aplicações Livres	726	726	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.162	9.162	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.334	11.276			
Títulos e Créditos a Receber	5	5	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.749	9.218			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.496	13.822			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.313	4.707						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	13.385	13.699
Imóveis de Uso Próprio	11.670	11.793
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.990	6.113
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.680	5.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.445	1.609
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.445	1.609
Imobilizações em Curso	193	166
Outras Imobilizações	77	131
Intangível	336	382
TOTAL DO ATIVO	136.938	124.412

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,4%
Margem EBIT	3,5%	4,1%
Margem EBITDA	3,7%	4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,1%	81,3%
DC (despesas comercialização)	3,1%	2,4%
DA (despesas administrativas)	23,0%	13,7%
COMB	95,2%	97,4%
COMBA	96,0%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	12,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.338	16.143
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.433	2.792
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	85	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.348	2.696
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.680	13.224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.680	13.224
Tributos e Contribuições	7.323	8.350
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.356	4.874
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.226	128
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.362	56.362
Capital Social / Patrimônio Social	52.937	47.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.960	3.960
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8	8
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.952	3.952
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.465	4.465
TOTAL DO PASSIVO	134.466	124.412

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,84

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.145	3.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.356	7.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	499	4.600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	323	563
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.534	2.300
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.188	11.541
RESULTADO BRUTO	56.206	53.363
Despesas de Comercialização	5.959	7.733
Despesas Administrativas	44.960	44.358
Resultado Financeiro Líquido	-1.572	5.155
Receitas Financeiras	1.544	11.223
Despesas Financeiras	3.116	6.068
Resultado Patrimonial	0	666
Receitas Patrimoniais	0	666
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.715	7.093
Imposto de Renda	905	1.753
Contribuição Social	338	655
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.472	4.684

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	74,9%	76,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	386,91	359,23

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM BOSCO, 562 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 12.600-100 // Lorena/SP

CAS - CONTRATO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.747-5

CNPJ: 51.628.360/0001-73

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 773

Beneficiários em jun/20: 838

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.347	1.275	PASSIVO CIRCULANTE	1.978	597	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.487	1.904
Disponível	179	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	426	311	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.498	1.934
Realizável	2.168	1.247	Provisões de Prêmios / Contraprestações	178	111	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.497	1.941
Aplicações Financeiras	1.367	28	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	178	111	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.367	28	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	53	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-29
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.346	1.333
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	35	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.280	1.258
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	230	165	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	32	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	141	572
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	23
Créditos Tributários e Previdenciários	112	112	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	619	1.054	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.694	1.738	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	259	253	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	235	232	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	235	232	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	101	113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.420	143			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.434	1.484
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	64	71
Hospitalares / Odontológicos	2	3
Não Hospitalares / Odontológicos	62	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.371	1.414
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.041	3.012

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,5%	-14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,5%	-15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,1%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,1%	-23,4%
Margem EBIT	-22,7%	-22,9%
Margem EBITDA	-19,4%	-16,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,5%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	1,6%
DA (despesas administrativas)	28,5%	49,3%
COMB	119,1%	120,9%
COMBA	118,7%	120,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	9,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.380	2.823
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.823	2.823
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.823	2.823
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-443	0
TOTAL DO PASSIVO	4.385	3.457

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	2,41
LC (Liquidez Corrente)	1,19	2,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	76	493
Despesas de Comercialização	2	30
Despesas Administrativas	424	939
Resultado Financeiro Líquido	5	14
Receitas Financeiras	11	23
Despesas Financeiras	6	9
Resultado Patrimonial	0	17
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-344	-445
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-344	-445

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,5%	49,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	21,1%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	94,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	310,62	377,84

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. AFONSO PENA, 544 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-098 // Montes
Claros/MG

HOSPITAL SAO LUCAS

Registro: 30.562-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.704
Beneficiários em jun/20: 13.195

CNPJ: 22.666.341/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.571	9.782	PASSIVO CIRCULANTE	10.158	9.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.753	30.030
Disponível	72	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.048	8.101	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.986	30.471
Realizável	9.499	9.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	314	325	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.986	30.471
Aplicações Financeiras	6.258	6.727	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.258	6.727	Não Ganha - PPCNG	314	325	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.986	2.635	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-233	-441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.921	2.539	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.992	1.577	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.516	25.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.053	3.609	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.415	25.526
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.690	2.590	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	100	378
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	96	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.238	4.126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	1.096
Créditos Tributários e Previdenciários	0	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	64
Bens e Títulos a Receber	94	102	Comercialização sobre Operações	4	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31	64
Despesas Antecipadas	161	149	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.396	11.031	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.697	4.370	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	58	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	193	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	193	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	573	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	605	540			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	672	522			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	387	387						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.310	3.983						

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.953	5.046
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	54	28
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	25	25
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.928	5.021
Imobilizado	1.725	1.592
Imóveis de Uso Próprio	580	588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	580	588
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	827	678
Hospitalares / Odontológicos	33	186
Não Hospitalares / Odontológicos	794	492
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	318	325
Intangível	21	22
TOTAL DO ATIVO	21.967	20.813

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	1,5%
Margem EBIT	9,7%	4,0%
Margem EBITDA	10,8%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,1%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	17,2%	16,4%
COMB	91,0%	103,5%
COMBA	92,8%	104,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,6	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	89,8	84,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.733	5.021
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	700	868
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	700	868
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	781	876
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	781	876
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.368	1.372
Débitos Diversos	1.885	1.904
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.278	6.271
Capital Social / Patrimônio Social	1.861	1.861
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.846	3.005
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	216	216
Reservas de Reavaliação	2.631	2.789
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-4	-4
(-) Ações em Tesouraria	-708	-708
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.283	2.118
TOTAL DO PASSIVO	21.170	20.813

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	0,97
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,03

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	135	129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	135	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	470	75
RESULTADO BRUTO	3.764	5.081
Despesas de Comercialização	116	260
Despesas Administrativas	2.705	4.922
Resultado Financeiro Líquido	-304	-174
Receitas Financeiras	182	412
Despesas Financeiras	486	587
Resultado Patrimonial	398	897
Receitas Patrimoniais	567	1.294
Despesas Patrimoniais	168	397
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.038	622
Imposto de Renda	176	126
Contribuição Social	65	50
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	797	445

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,8%	69,9%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	65,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	192,80	184,63

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARCILIO DIAS, 1204 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.310-110 // Novo Hamburgo/RS

Registro: 30.249-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.317
Beneficiários em jun/20: 10.728

CNPJ: 88.870.092/0001-01

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.638	2.891	PASSIVO CIRCULANTE	2.539	2.098	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.014	8.228
Disponível	59	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.471	1.256	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.116	8.496
Realizável	2.579	2.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.116	8.496
Aplicações Financeiras	2.296	2.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.135	1.616	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.160	805	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	36	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-102	-268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.044	897	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.037	5.166
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.000	5.151
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	396	359	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	37	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	34	232	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	977	3.063
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	129	121	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.254	3.277
Bens e Títulos a Receber	46	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	901	921	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	297	297	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	396	216			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	672	626			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	297	297						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	603	623
Imóveis de Uso Próprio	457	466
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	457	466
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	146	158
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	146	158
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.538	3.812

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,7%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-52,7%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,3%	-1,0%
Margem EBIT	-13,8%	1,6%
Margem EBITDA	-13,1%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,7%	62,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	36,5%	37,0%
COMB	112,4%	100,6%
COMBA	116,4%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	76,6	76,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	340	321
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	217	198
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	217	198
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	24
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	99
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	99
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	99	99
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.392	1.392
Capital Social / Patrimônio Social	1.001	1.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	391	391
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	391	391
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.272	3.812

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,02	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.254	3.277
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-85	-255
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	110	150
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.158	2.838
RESULTADO BRUTO	880	3.097
Despesas de Comercialização	11	71
Despesas Administrativas	1.463	3.044
Resultado Financeiro Líquido	-139	-67
Receitas Financeiras	42	151
Despesas Financeiras	181	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-734	-84
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-734	-84

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,4%	63,5%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	86,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	59,78	61,06

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

AV. SETE DE SETEMBRO, 1161 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.500-011 // Divinópolis/MG

PRONTOMED LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.172-8

CNPJ: 20.168.589/0001-49

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 41.318

Beneficiários em jun/20: 40.948

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.658	20.831
Disponível	10.899	8.603
Realizável	11.759	12.227
Aplicações Financeiras	10.422	10.558
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.224	4.025
Aplicações Livres	6.198	6.532
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.181	1.392
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	227	397
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	388	184
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	566	812
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	16
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1
Bens e Títulos a Receber	150	260
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.672	4.504
Realizável a Longo Prazo	3.755	3.590
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	741	575
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.014	3.014

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.376	7.951
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.828	5.467
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.009	2.019
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	103	12
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.716	3.436
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.471	1.610
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.077	875
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.129	39.740
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.677	40.454
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.677	40.454
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-548	-714
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.794	31.327
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.513	31.041
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	280	287
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.335	8.413
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	267	2.731
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	186	910
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	474	474
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	474	474
Imobilizado	329	335
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	329	335
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	329	335
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	114	105
TOTAL DO ATIVO	27.330	25.334

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	9,6%
Margem EBIT	25,1%	17,0%
Margem EBITDA	25,2%	17,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,9%	78,8%
DC (despesas comercialização)	3,9%	4,4%
DA (despesas administrativas)	8,3%	11,4%
COMB	79,0%	94,6%
COMBA	81,0%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,9	27,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	672	575
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	324	250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	324	250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.282	16.807
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.816	11.837
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	37	37
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.779	11.801
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.322	3.826
TOTAL DO PASSIVO	27.330	25.334

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,92	2,86
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,62

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	81	1.821
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	230	222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	81	96
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	42	79
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	107	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68	716
RESULTADO BRUTO	7.296	10.166
Despesas de Comercialização	860	1.754
Despesas Administrativas	1.836	4.520
Resultado Financeiro Líquido	-536	2.103
Receitas Financeiras	947	2.883
Despesas Financeiras	1.483	780
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.064	5.996
Imposto de Renda	1.047	1.582
Contribuição Social	385	587
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.633	3.826

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,1%	33,7%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	93,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	88,64	83,25

Q SAÚDE - OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Bela Cintra, 755 - 9º andar / Bairro:
Consolação – CEP: 01.415-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.166-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 30.821.576/0001-80

Q SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.658	9.030	PASSIVO CIRCULANTE	5.806	6.257	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2.245	145	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	9.413	8.885	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	49	162	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9.328	8.687	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.448	12.807	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	163	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	831	879			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.975	5.378			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	163	0						

Q SAÚDE - OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.372	4.264
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.054	593
Não Hospitalares / Odontológicos	1.054	593
Imobilizações em Curso	11.317	3.671
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15.914	8.543
TOTAL DO ATIVO	40.106	21.837

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-48,8%	-132,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-57,0%	-185,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MML (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.300	15.580
Capital Social / Patrimônio Social	79.985	44.450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.741	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-48.426	-28.870
TOTAL DO PASSIVO	40.106	21.837

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.402	28.986
Resultado Financeiro Líquido	-1	116
Receitas Financeiras	7	129
Despesas Financeiras	8	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-19.403	-28.870
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	153	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19.556	-28.870

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,8%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.717-3

CNPJ: 07.658.098/0001-18

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	828.730	555.105	PASSIVO CIRCULANTE	399.797	324.663	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	580.117	1.190.734
Disponível	260.523	108.513	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	621.450	1.275.642
Realizável	568.207	446.592	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	292.083	187.115	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.158	19.902	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	621.450	1.275.642
Aplicações Livres	271.926	167.213	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90.623	112.273	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41.333	-84.908
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	90.623	112.273	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	242.388	223.967	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	580.117	1.190.734
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	18.022	16.696	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	78.402	13.783	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	46.557	58.428	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.037	10.304
Bens e Títulos a Receber	104.318	131.254	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2.780	2.167	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	177.809	148.843	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	664.738	608.389	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	100.360	56.742	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	63.138	9.362	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	63.138	9.362			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	24.447	37.483	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.652	16.240			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.074	8.075			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74.546	67.018			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.581	13.793						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	61.331	5.466						

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64.791	53.327
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	64.757	53.294
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	64.757	53.294
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	904	6.689
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	884	1.172
Não Hospitalares / Odontológicos	884	1.172
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	21	5.517
Intangível	498.683	491.630
TOTAL DO ATIVO	1.493.467	1.163.494

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	33,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,6%	76,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,2%	83,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,3%	32,6%
Margem EBIT	52,5%	46,3%
Margem EBITDA	58,9%	51,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,9%	33,3%
COMB	36,9%	33,3%
COMBA	37,4%	33,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	363.343	331.962
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61.350	39.579
Provisões para Tributos Diferidos	5.516	0
Provisões para Ações Judiciais	55.834	39.579
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	289.132	288.915
Débitos Diversos	12.861	3.468
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	730.327	506.869
Capital Social / Patrimônio Social	276.365	276.365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	239.757	153.366
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	110.813	37.241
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	128.944	116.125
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	214.205	77.137
TOTAL DO PASSIVO	1.493.467	1.163.494

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,22	0,93
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,71

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.037	10.304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95.065	190.619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	77.974	127.625
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17.091	62.994
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.319	14.268
RESULTADO BRUTO	482.770	996.151
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	214.330	396.210
Resultado Financeiro Líquido	-7.634	-3.015
Receitas Financeiras	22.424	54.076
Despesas Financeiras	30.058	57.091
Resultado Patrimonial	35.376	-3.058
Receitas Patrimoniais	45.272	20.573
Despesas Patrimoniais	9.895	23.631
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	296.182	593.867
Imposto de Renda	49.153	112.929
Contribuição Social	17.770	40.503
Impostos Diferidos	8.750	46.863
Participações sobre o Lucro	4.070	5.555
RESULTADO LÍQUIDO	216.439	388.017

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	52,4%	49,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 570 - LOJA 61
/ Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-131 //
Vitória/ES

QUALISAUDE

Registro: 42.099-9

CNPJ: 27.323.544/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.554	3.579	PASSIVO CIRCULANTE	946	496	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.926	5.556
Disponível	198	506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.439	6.512
Realizável	4.356	3.073	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.539	1.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.764	1.593	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.439	6.512
Aplicações Livres	1.775	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	365	496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-513	-956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	365	496	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	176	208	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.926	5.556
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	149	182	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	226	172
Bens e Títulos a Receber	451	985	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	44	106
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	306	211			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	464	77			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	4
TOTAL DO ATIVO	4.595	3.620

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	24,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	27,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,1%	88,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,0%	15,6%
Margem EBIT	28,3%	32,8%
Margem EBITDA	28,3%	32,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	24,1%	25,6%
DA (despesas administrativas)	48,4%	35,1%
COMB	72,5%	60,7%
COMBA	69,6%	58,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.124	3.124
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.070	2.070
Reservas	954	954
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	954	954
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.070	3.620

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,81	7,22
LC (Liquidez Corrente)	4,81	7,22

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	181	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	360	789
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	318	566
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	223
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	19
RESULTADO BRUTO	2.782	4.918
Despesas de Comercialização	705	1.422
Despesas Administrativas	1.417	1.949
Resultado Financeiro Líquido	123	218
Receitas Financeiras	166	273
Despesas Financeiras	43	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	784	1.765
Imposto de Renda	186	651
Contribuição Social	72	244
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	525	869

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,6%	13,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1439 - SALA 12 / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.311-200 // São Paulo/SP

Registro: 42.181-2

CNPJ: 30.095.515/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	163	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	163

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	163
Capital Social / Patrimônio Social	150	163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	163

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA IVO PRADO, 79 - LOJA 107 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.080-200 // Rio de Janeiro/RJ

QUALITY ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 42.124-3

CNPJ: 28.400.880/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	438	450	PASSIVO CIRCULANTE	299	311	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	348	370
Disponível	208	92	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	348	370
Realizável	230	358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	348	370
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	98	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	207	98	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	279	269	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	348	370
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	260	Comercialização sobre Operações	3	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	277	262	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	444	457

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	-15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,0%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	-6,0%
Margem EBIT	5,2%	4,2%
Margem EBITDA	5,3%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	49,9%	36,8%
DA (despesas administrativas)	43,3%	58,9%
COMB	93,2%	95,7%
COMBA	98,2%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	106,8	95,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	145	146
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-55	-54
TOTAL DO PASSIVO	444	457

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,45

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	341	370
Despesas de Comercialização	174	136
Despesas Administrativas	151	218
Resultado Financeiro Líquido	-18	-9
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	19	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	6
Imposto de Renda	0	18
Contribuição Social	0	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	-22

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,4%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA DO ROSÁRIO, 1 - SALA 601 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.041-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.938-9

CNPJ: 19.679.483/0001-20

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.285	76.659	PASSIVO CIRCULANTE	25.116	21.084	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.272	75.023
Disponível	97	1.635	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.272	75.023
Realizável	57.187	75.024	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	39.226	58.016	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.453	4.393	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	24.272	75.023
Aplicações Livres	34.773	53.623	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.940	14.936	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	15.940	14.936	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.732	16.949	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.272	75.023
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.380	320	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.370	15
Bens e Títulos a Receber	642	1.751	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	19.732	16.949	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	224	217	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	49	30	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	17.370	15
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.143	4.135			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALIVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	165	187
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	165	187
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	165	187
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	0
TOTAL DO ATIVO	57.509	76.876

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,7%	51,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	65,2%	70,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	153,0%	90,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	87,0%	52,3%
Margem EBIT	116,1%	65,4%
Margem EBITDA	116,3%	65,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,9%	28,9%
COMB	43,9%	28,9%
COMBA	44,5%	28,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	118,2	71,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.391	55.791
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30.991	54.391
TOTAL DO PASSIVO	57.509	76.876

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,28	3,64
LC (Liquidez Corrente)	2,28	3,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.775	-6.726
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.735	503
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.735	503
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37.132	67.809
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.666	21.672
Resultado Financeiro Líquido	-326	1.994
Receitas Financeiras	1.708	2.876
Despesas Financeiras	2.034	882
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.140	48.131
Imposto de Renda	3.710	6.524
Contribuição Social	1.305	2.352
Impostos Diferidos	0	-19
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.125	39.274

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	27,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QD 701 CONJUNTO L, 38 - BLOCO 01, N°
38, LOJAS 10 e 20, BLOCO 02 / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70.340-906 // Brasília/DF

QUALITY PRÓ SAÚDE

Registro: 41.817-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 31.918
Beneficiários em jun/20: 28.915

CNPJ: 09.433.795/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.054	23.699	PASSIVO CIRCULANTE	21.929	21.814	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.047	96.334
Disponível	28	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.598	17.688	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.106	97.691
Realizável	30.026	23.633	Provisões de Prêmios / Contraprestações	676	703	à Saúde	49.106	97.691
Aplicações Financeiras	29.014	20.957	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.014	20.957	Não Ganha - PPCNG	676	703	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	97	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	90	97	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.458	3.253	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.059	-1.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.891	5.318	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.570	77.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.574	8.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.410	76.925
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	159	467
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	109	97	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.478	18.943
Créditos Tributários e Previdenciários	0	165	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	228
Bens e Títulos a Receber	920	1.582	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	105	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	2	833	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.042	4.166	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.677	3.830	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	15	15	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	15	15	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.156	772			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.685	2.826			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	381	431			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.632	785						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.030	3.030						

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	262	226
Imóveis de Uso Próprio	126	130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	126	130
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	113	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	23	0
Intangível	103	110
TOTAL DO ATIVO	35.096	27.866

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	91,4%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	0,7%
Margem EBIT	17,5%	1,2%
Margem EBITDA	17,6%	1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,8%	80,3%
DC (despesas comercialização)	6,1%	7,3%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,3%
COMB	83,2%	96,9%
COMBA	82,4%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,4	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,1	44,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.703	989
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.627	914
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.627	914
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	75	75
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	75	75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.990	5.062
Capital Social / Patrimônio Social	1.228	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.762	4.762
TOTAL DO PASSIVO	29.622	27.866

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,09

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	276	3.434
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	207	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	3.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.221	15.736
Despesas de Comercialização	2.937	7.066
Despesas Administrativas	4.490	8.914
Resultado Financeiro Líquido	483	1.216
Receitas Financeiras	600	1.416
Despesas Financeiras	118	200
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.277	973
Imposto de Renda	2.057	231
Contribuição Social	745	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.475	654

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	81,8%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	95,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	258,95	240,76

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EDISSA PACHECO CARVALHO, 100 - PISO SUPERIOR / Bairro: PARQUE CAMPOLIM – CEP: 18.047-631 // Sorocaba/SP

FENIX MEDICAL

Registro: 42.027-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.699
Beneficiários em jun/20: 5.750

CNPJ: 25.205.234/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.108	2.032	PASSIVO CIRCULANTE	968	1.020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.532	6.222
Disponível	220	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	828	839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.606	6.455
Realizável	1.888	1.913	Provisões de Prêmios / Contraprestações	92	79	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.606	6.455
Aplicações Financeiras	1.726	1.704	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.181	1.044	Não Ganha - PPCNG	92	79	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	545	660	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	128	186	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-75	-233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	128	186	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	10	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.769	4.960
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	125	201	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.708	4.720
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	609	549	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	61	240
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	763	1.263
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	225	236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	139			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	29	42			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	225	236
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	225	236
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	225	236
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.333	2.267

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	3,1%
Margem EBIT	5,8%	6,0%
Margem EBITDA	6,1%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	79,7%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,3%
DA (despesas administrativas)	23,0%	21,5%
COMB	105,3%	104,5%
COMBA	96,1%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,2	15,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.365	1.247
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	515	397
TOTAL DO PASSIVO	2.333	2.267

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,18	1,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	763	1.237
Despesas de Comercialização	139	207
Despesas Administrativas	812	1.339
Resultado Financeiro Líquido	338	598
Receitas Financeiras	394	680
Despesas Financeiras	56	82
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	150	290
Imposto de Renda	20	72
Contribuição Social	12	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	118	191

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	118,43	141,29

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SETE DE ABRIL, 97 - 11º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.819-6

CNPJ: 13.785.956/0001-98

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	0	1	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12	15

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-133,4%	-244,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-133,4%	-244,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12	15
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	405	392
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-413	-398
TOTAL DO PASSIVO	12	15

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16	36
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16	-36
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16	-36

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	95,8%	96,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

REAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

ST SGAS 915, S/N - LOTE 68 SALA 22 2 SUBSOLO
/ Bairro: ASA SUL – CEP: 70.390-150 //
Brasília/DF

Registro: 42.110-3

CNPJ: 27.652.972/0001-17

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

REAL ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.466	1.184	PASSIVO CIRCULANTE	9	131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5	508
Disponível	28	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5	508
Realizável	1.438	1.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	35	34	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35	34	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5	508
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.403	1.110	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.403	1.110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	70	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5	508
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	61			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.473	1.192

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	410,6%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	32,9%
Margem EBIT	-169,5%	44,4%
Margem EBITDA	-160,8%	44,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	585,2%	50,1%
COMB	585,2%	50,1%
COMBA	557,0%	50,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53.237,9	785,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.464	1.061
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	374	374
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.045	641
TOTAL DO PASSIVO	1.473	1.192

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	171,51	9,04
LC (Liquidez Corrente)	171,51	9,04

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19	480
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	28	255
Resultado Financeiro Líquido	0	1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8	226
Imposto de Renda	-6	44
Contribuição Social	-2	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	167

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,6%	11,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço

RUA MENA BARRETO, 143 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.271-100 // Rio de
Janeiro/RJ

Informações Cadastrais

Registro: 33.131-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 51.957
Beneficiários em jun/20: 51.241

CNPJ: 34.269.803/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	230.830	208.946	PASSIVO CIRCULANTE	69.378	74.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	202.966	393.114
Disponível	263	2.296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.050	58.882	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	202.966	393.114
Realizável	230.567	206.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.729	22.361	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	202.966	393.114
Aplicações Financeiras	183.105	153.298	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.524	68.225	Não Ganha - PPCNG	22.729	22.361	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	111.581	85.073	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.204	50.168	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37.437	44.671	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.042	1.018	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	147.330	333.634
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.266	11.717	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	147.104	327.366
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.013	23.786	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	226	6.268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.767	5.497	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.360	5.035	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.636	59.479
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	896	1.090	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.424	6.052
Créditos Tributários e Previdenciários	34	34	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	437	323	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.224	3.150	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.072	2.686	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.955	936	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.865	27.398	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.865	27.398	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	681	1.665			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.288	8.465			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.865	27.398						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	256.695	236.344

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	3,4%
Margem EBIT	17,1%	3,8%
Margem EBITDA	17,1%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,6%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	14,9%
COMB	85,2%	99,7%
COMBA	82,6%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,2	45,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	13,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.014	27.547
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.014	27.547
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.014	27.547
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	161.302	134.751
Capital Social / Patrimônio Social	134.751	134.751
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.552	0
TOTAL DO PASSIVO	256.695	236.344

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,33
LC (Liquidez Corrente)	3,33	2,82

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.404	19.020
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.242	15.467
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.159	1.578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.003	1.974
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	45.656	46.511
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.608	58.412
Resultado Financeiro Líquido	6.504	25.330
Receitas Financeiras	14.760	26.665
Despesas Financeiras	8.256	1.335
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.552	13.429
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.552	13.429

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	43,0%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	72,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	654,56	598,39

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

AVENIDA GEREMÁRIO DANTAS, 1389 - SALA
308 / Bairro: JACAREPAGUÁ – CEP: 22.760-400
// Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.877-3

CNPJ: 16.757.674/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	161	70	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	91	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	70	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	60	60	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	60	60	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	161	70

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	59
Capital Social / Patrimônio Social	59	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	91	180
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-152
TOTAL DO PASSIVO	161	70

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	14,10	6,13
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,1%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA TREZE DE MAIO, 527 - SALA AB / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.001-150 // Teresina/PI

Registro: 41.869-2

CNPJ: 13.746.922/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.540	4.142	PASSIVO CIRCULANTE	285	329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.320	5.413
Disponível	2.842	1.637	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.458	5.634
Realizável	2.697	2.505	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.524	1.895	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.524	1.895	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.458	5.634
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157	594	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-138	-221
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	157	594	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	34	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.320	5.413
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	34	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109	120	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	207	203			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30	44			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	48	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	2
Imobilizado	107	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	107	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	107	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.649	4.262

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,0%	73,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,9%	79,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	61,2%	57,9%
Margem EBIT	63,3%	60,0%
Margem EBITDA	63,7%	60,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,0%	42,3%
COMB	38,0%	42,3%
COMBA	38,3%	42,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.365	3.934
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.373	677
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.373	677
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	866	3.132
TOTAL DO PASSIVO	5.649	4.262

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	19,46	12,61
LC (Liquidez Corrente)	19,46	12,61

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.320	5.413
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.261	2.292
Resultado Financeiro Líquido	-27	10
Receitas Financeiras	44	125
Despesas Financeiras	72	115
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.031	3.132
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.031	3.132

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,0%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

RIO DOCE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Avenida Presidente Vargas, 1198 - / Bairro:
Centro – CEP: 29.900-210 // Linhares/ES

Registro: 42.135-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.823
Beneficiários em jun/20: 5.675

CNPJ: 29.910.807/0001-43

RIO DOCE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.110	5.554	PASSIVO CIRCULANTE	2.048	1.534	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.444	6.325
Disponível	267	1.654	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.753	1.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.565	6.434
Realizável	6.843	3.900	Provisões de Prêmios / Contraprestações	86	84	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.565	6.434
Aplicações Financeiras	2.971	2.640	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.757	1.003	Não Ganha - PPCNG	86	84	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.214	1.638	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.020	937	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-121	-109
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.013	931	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.737	4.481
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	562	640	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.179	3.934
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.105	547	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	558	547
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.707	1.844
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	66
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	168	168
Bens e Títulos a Receber	1.852	323	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	81			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	219	181			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	7.140	5.572

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	23,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,1%	31,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	20,3%
Margem EBIT	17,9%	21,7%
Margem EBITDA	17,9%	21,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,5%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	13,1%
COMB	86,0%	84,0%
COMBA	86,7%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,4	56,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	51,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.038	4.038
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.400	2.400
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.400	2.400
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.338	1.338
TOTAL DO PASSIVO	6.086	5.572

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,47	3,62
LC (Liquidez Corrente)	3,47	3,62

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	168	168
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.908	2.014
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	803	832
Resultado Financeiro Líquido	-52	88
Receitas Financeiras	51	174
Despesas Financeiras	103	86
Resultado Patrimonial	0	17
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.053	1.286
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.053	1.286

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	27,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	186,84	223,91

RN METROPOLITAN LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ITUIUTABA, 577 e ANEXO nº 555 - / Bairro:
SAO BENEDITO – CEP: 38.020-310 //
Uberaba/MG

Registro: 41.413-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 49.878
Beneficiários em jun/20: 46.837

CNPJ: 04.467.112/0001-08

RN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	60.880	41.211	PASSIVO CIRCULANTE	29.911	24.674	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.433	139.588
Disponível	6.262	5.212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.117	20.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.385	143.460
Realizável	54.618	35.999	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.497	1.401	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.385	143.460
Aplicações Financeiras	42.069	22.557	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.911	13.725	Não Ganha - PPCNG	1.497	1.401	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.158	8.832	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.850	7.827	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.952	-3.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.805	7.759	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.642	4.736	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.582	94.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.575	7.758	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.282	89.995
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.403	7.102	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-699	4.273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	69	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.851	45.320
Despesas Diferidas	67	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	1.651	2.206	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	819	2.399
Bens e Títulos a Receber	975	3.391	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.236	6.970	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.592	1.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5.316	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	5.316	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	327	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.410	1.409			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.068	2.267			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.592	1.076						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.567	5.486
Imóveis de Uso Próprio	2.888	2.974
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.888	2.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.858	1.277
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.821	1.236
Intangível	77	81
TOTAL DO ATIVO	70.116	48.181

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,0%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	75,3%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,9%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,6%	1,4%
Margem EBIT	34,8%	4,7%
Margem EBITDA	35,4%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,8%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	16,8%	19,3%
COMB	60,1%	87,6%
COMBA	59,5%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,3	46,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	75,0	51,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.702	2.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.518	1.073
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.518	1.073
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.184	1.044
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.184	1.044
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.391	19.377
Capital Social / Patrimônio Social	21.010	21.010
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56	56
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56	56
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	324	-1.689
TOTAL DO PASSIVO	54.003	46.168

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,67

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	819	2.399
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.281	15.240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.834	11.429
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	447	3.811
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	36.390	32.482
Despesas de Comercialização	289	1.110
Despesas Administrativas	12.031	26.895
Resultado Financeiro Líquido	659	-2.580
Receitas Financeiras	798	2.061
Despesas Financeiras	139	4.641
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.729	1.897
Imposto de Renda	6.332	-90
Contribuição Social	2.284	-26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.113	2.013

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	92,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	236,62	228,48

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO CARDIM, 1191 - 8º ANDAR /
Bairro: PARAÍSO – CEP: 01.323-001 // São
Paulo/SP

SISTEMA PAULISTA DE ASSISTÊNCIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 32.449-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 20.589
Beneficiários em jun/20: 20.670

CNPJ: 69.259.356/0001-40

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	74.640	70.423
Disponível	21.232	17.868
Realizável	53.408	52.555
Aplicações Financeiras	51.126	49.643
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.026	18.881
Aplicações Livres	31.100	30.762
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.021	1.687
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	405	372
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	617	1.316
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2
Bens e Títulos a Receber	1.243	1.211
Despesas Antecipadas	16	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.137	5.882
Realizável a Longo Prazo	8.468	3.302
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.468	3.302
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	22.323	20.899
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.805	16.867
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.239	3.330
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.164	3.767
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.402	9.770
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.762	1.557
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.727	1.540
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	17
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.212	1.109
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.543	1.366
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.676	76.788
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.676	76.788
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.676	76.788
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.823	50.969
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.191	49.827
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	632	1.142
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.853	25.819
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	108	292
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.538	2.438
Imóveis de Uso Próprio	2.147	1.885
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.147	1.885
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	384	363
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	384	363
Outras Imobilizações	0	183
Intangível	8	7
Intangível	131	142
TOTAL DO ATIVO	85.778	76.304

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	26,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	11,8%
Margem EBIT	14,7%	14,6%
Margem EBITDA	14,9%	15,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,2%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,6%	15,7%
COMB	81,8%	82,1%
COMBA	81,9%	81,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,9	50,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.199	16.477
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.282	236
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.282	236
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.917	16.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.917	16.242
Tributos e Contribuições	16.917	16.242
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.256	38.928
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.414	9.086
TOTAL DO PASSIVO	85.778	76.304

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,97
LC (Liquidez Corrente)	3,34	3,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.515	5.849
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.752	3.215
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	613	1.322
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	1.312
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.445	20.262
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.099	12.048
Resultado Financeiro Líquido	-21	868
Receitas Financeiras	913	3.009
Despesas Financeiras	934	2.141
Resultado Patrimonial	3	3
Receitas Patrimoniais	5	8
Despesas Patrimoniais	2	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.328	9.086
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.328	9.086

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	53,8%	55,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	345,64	320,05

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 03 BLOCO A, 107 - 1º AND SL. 101
ED. ANTONIA A. P. DE SOUS / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.303-907 // Brasília/DF

Registro: 42.098-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.844
Beneficiários em jun/20: 4.854

CNPJ: 27.113.113/0001-50

S1 SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.507	2.661	PASSIVO CIRCULANTE	1.622	1.519	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.977	2.993
Disponível	840	1.027	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.198	1.103	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.143	3.151
Realizável	1.666	1.634	Provisões de Prêmios / Contraprestações	165	152	à Saúde	4.143	3.151
Aplicações Financeiras	1.652	1.631	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.143	3.151
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.652	1.631	Não Ganha - PPCNG	165	152	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	3	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-166	-158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	454	680	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.513	2.275
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	579	271	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.205	2.007
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	308	268
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.464	718
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Bens e Títulos a Receber	7	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	92	94	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	60			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	214			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	189	142			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	80	80
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.599	2.754

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,9%	-67,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,9%	-60,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,5%	-62,5%
Margem EBIT	-5,8%	-59,1%
Margem EBITDA	-5,7%	-59,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,2%	76,0%
DC (despesas comercialização)	14,3%	26,5%
DA (despesas administrativas)	26,2%	56,0%
COMB	103,7%	158,5%
COMBA	103,7%	158,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,4	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,5	107,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.235	3.106
Capital Social / Patrimônio Social	4.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	39	39
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.804	-934
TOTAL DO PASSIVO	2.857	4.625

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,75

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	111	115
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	111	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.354	605
Despesas de Comercialização	569	793
Despesas Administrativas	1.041	1.675
Resultado Financeiro Líquido	-2	-7
Receitas Financeiras	27	95
Despesas Financeiras	28	102
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-258	-1.870
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-258	-1.870

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	145,53	140,58

SABET SAÚDE ABET PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA BRIGADEIRO LUIS ANTONIO, 2608 - 3º ANDAR - CONJUNTO 33 / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.402-000 // São Paulo/SP	Registro: 41.544-8	CNPJ: 02.221.727/0001-24
SABET SAÚDE ABET	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37	66	PASSIVO CIRCULANTE	51	53	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	37	66	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	35	64	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	35	64	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	51	53			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SABET SAÚDE ABET PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37	66

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-72,4%	-48,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-197,6%	-234,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	533562,8%	0,0%
Margem EBIT	526163,2%	0,0%
Margem EBITDA	526163,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-528220,9%	0,0%
COMB	-528220,9%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14	14
Capital Social / Patrimônio Social	321	321
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-307	-307
TOTAL DO PASSIVO	65	66

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	1,26
LC (Liquidez Corrente)	0,74	1,26

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27	30
Resultado Financeiro Líquido	0	-2
Receitas Financeiras	0	6
Despesas Financeiras	0	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-27	-32
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-27	-32

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	135,8%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA CONSOLAÇÃO, 323 - 4º ANDAR - CJ 402
/ Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.301-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.843-9

CNPJ: 14.452.934/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	693	357	PASSIVO CIRCULANTE	250	352	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	405	221
Disponível	163	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	434	244
Realizável	530	312	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	258	124	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	229	66	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	434	244
Aplicações Livres	28	58	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	90	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	185	90	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	154	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	405	221
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	53
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	88	98	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	154	53	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	81	267			
Ativo Fiscal Diferido	34	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	747	370

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,4%	-109,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,8%	-2269,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,4%	116,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-59,8%	-183,4%
Margem EBIT	-50,9%	-172,2%
Margem EBITDA	-50,6%	-170,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	16,9%	35,6%
DA (despesas administrativas)	122,9%	256,3%
COMB	139,9%	291,9%
COMBA	135,2%	284,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,1	147,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	486	18
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.040	330
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-604	-362
TOTAL DO PASSIVO	747	370

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,83	1,02
LC (Liquidez Corrente)	2,78	1,02

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	128	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	88	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	277	257
Despesas de Comercialização	69	78
Despesas Administrativas	498	565
Resultado Financeiro Líquido	14	6
Receitas Financeiras	15	7
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-275	-381
Imposto de Renda	1	14
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	-34	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-242	-404

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	95,2%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

CALÇADA ALDEBARÃ, 153 - 2º ANDAR, SALA 22,
PARTE, CENTRO DE APOI / Bairro: ALPHAVILLE
- CEP: 06.541-055 // Santana de Parnaíba/SP

Registro: 41.956-7

CNPJ: 19.663.787/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	809	769	PASSIVO CIRCULANTE	1.308	808	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	266	120
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	285	129
Realizável	807	766	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	793	659	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	577	444	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	285	129
Aplicações Livres	216	214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	95	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-9
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	95	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	155	157	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	266	120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	16	66	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.455	1.151	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	91	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	42			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	575	600			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	507	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.057	1.057
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.057	1.057
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.057	1.057
Imobilizado	398	94
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	398	94
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	398	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.263	1.920

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	-47,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-108,7%
Margem EBIT	53,6%	20,2%
Margem EBITDA	70,5%	24,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	52,7%	84,6%
COMB	52,7%	84,6%
COMBA	82,8%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	283,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	808	965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	49
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	42	49
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	766	917
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	147	277
Capital Social / Patrimônio Social	146	146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1	131
TOTAL DO PASSIVO	2.263	2.050

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,38	0,43
LC (Liquidez Corrente)	0,62	0,95

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	266	120
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	140	102
Resultado Financeiro Líquido	-97	-136
Receitas Financeiras	17	6
Despesas Financeiras	113	141
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29	-117
Imposto de Renda	17	8
Contribuição Social	10	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	-131

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,5%	92,4%
CE (Composição do endividamento)	61,8%	45,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO PIZORELLI, 79 - / Bairro:
MARANHÃO – CEP: 03.089-050 // São Paulo/SP

Registro: 42.120-1

CNPJ: 23.074.262/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	0	0	PASSIVO CIRCULANTE	0	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	184	207	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	184	207
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	184	207
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	184	207
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	184	207

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-29,5%	-41,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,8%	-33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	755,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11685,4%	211310,4%
Margem EBIT	-5920,2%	116319,5%
Margem EBITDA	-974,4%	-59850,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6020,2%	117075,2%
COMB	6020,2%	117075,2%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,1
PMPE (Prazo médio de pago - Eventual)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	238	255
Capital Social / Patrimônio Social	190	190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	291	222
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-243	-157
TOTAL DO PASSIVO	238	293

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,01
LC (Liquidez Corrente)	0,77	0,01

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	28	48
Resultado Financeiro Líquido	-27	-39
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	27	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-54	-86
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-54	-86

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	99,9%	99,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO FONSECA, 170 - / Bairro: MONTE
BELO – CEP: 29.053-280 // Vitória/ES

MEDSENIOR

Registro: 33.561-4

CNPJ: 31.466.949/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 35.758

Beneficiários em jun/20: 41.203

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105.023	166.272	PASSIVO CIRCULANTE	74.795	55.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	169.578	264.834
Disponível	49.654	120.580	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.840	38.535	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.013	276.741
Realizável	55.369	45.692	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.255	15.957	à Saúde	178.013	276.741
Aplicações Financeiras	47.291	37.164	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.462	24.437	Não Ganha - PPCNG	19.255	15.957	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	22.829	12.727	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.634	4.351	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.634	4.349	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	912	1.306	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.114	9.551	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.435	-11.906
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.559	11.722	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.611	126.856
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.773	123.543
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.670	2.278	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	838	3.313
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.525	1.602	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105.967	137.979
Bens e Títulos a Receber	2.330	4.117	Comercialização sobre Operações	1.145	676	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	490	5
Despesas Antecipadas	96	42	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.025	42.514	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.651	1.629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.528	9.456			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.756	5.654			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.651	1.629						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.668	9.634
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.668	9.634
Imobilizado	46.278	31.100
Imóveis de Uso Próprio	3.000	3.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.000	3.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.840	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29.478	23.278
Imobilizações em Curso	960	4.823
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	428	151
TOTAL DO ATIVO	163.048	208.786

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,6%	28,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,7%	39,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,8%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,5%	22,3%
Margem EBIT	41,4%	33,8%
Margem EBITDA	42,1%	33,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,5%	47,9%
DC (despesas comercialização)	6,1%	6,6%
DA (despesas administrativas)	14,9%	14,2%
COMB	58,5%	68,7%
COMBA	59,0%	66,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	30,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.790	2.705
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.790	2.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.790	2.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.463	150.157
Capital Social / Patrimônio Social	50.153	50.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.004	100.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.004	100.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-16.948	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	40.254	0
TOTAL DO PASSIVO	163.048	208.786

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	2,86
LC (Liquidez Corrente)	1,40	2,97

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.054	4.565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.002	4.494
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	101.403	133.418
Despesas de Comercialização	10.360	17.421
Despesas Administrativas	25.229	37.603
Resultado Financeiro Líquido	-1.424	8.912
Receitas Financeiras	4.413	11.084
Despesas Financeiras	5.836	2.173
Resultado Patrimonial	-15	-53
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	15	53
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	64.375	87.253
Imposto de Renda	15.309	20.631
Contribuição Social	5.765	7.603
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	43.300	59.019

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,4%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	95,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	758,19	715,20

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 1666 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.020-031 // Manaus/AM

SAMEL

Registro: 36.709-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 81.642
Beneficiários em jun/20: 87.162

CNPJ: 84.537.141/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.689	30.143	PASSIVO CIRCULANTE	26.850	25.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.184	143.103
Disponível	1.575	1.455	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.628	20.245	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.421	145.566
Realizável	31.114	28.689	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.700	3.278	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.421	145.566
Aplicações Financeiras	26.271	23.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.241	12.035	Não Ganha - PPCNG	3.700	3.278	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.030	11.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.630	5.512	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.237	-2.463
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.630	5.512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.025	4.897	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.545	105.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.829	11.155	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.386	105.228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.075	915	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	160	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.638	37.519
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	36	61	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.680	0
Bens e Títulos a Receber	178	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.680	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.241	20.120	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.309	3.513	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	859	304	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	535	304			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	324	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.079	1.406			
Títulos e Créditos a Receber	260	260	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	203	188			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.082	3.609			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.049	3.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.932	16.607
Imóveis de Uso Próprio	8.000	8.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.000	8.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.462	8.327
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.308	964
Imobilizações em Curso	7.154	7.362
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.470	280
TOTAL DO ATIVO	56.930	50.263

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	2,8%
Margem EBIT	6,2%	5,6%
Margem EBITDA	6,7%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,6%	73,8%
DC (despesas comercialização)	3,4%	5,8%
DA (despesas administrativas)	24,7%	15,0%
COMB	97,7%	94,5%
COMBA	97,5%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,2	55,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.079	3.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71	71
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.816	3.035
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.816	3.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	192	192
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.850	21.213
Capital Social / Patrimônio Social	21.850	17.345
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.868
TOTAL DO PASSIVO	53.780	50.263

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,17

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	325	993
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	176	816
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	31.993	36.526
Despesas de Comercialização	3.210	8.249
Despesas Administrativas	23.266	21.469
Resultado Financeiro Líquido	244	282
Receitas Financeiras	308	1.245
Despesas Financeiras	64	963
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.762	7.090
Imposto de Renda	1.917	2.256
Contribuição Social	694	821
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.151	4.013

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,3%	33,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	84,1%	88,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	184,63	168,88

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA 222 - KM 02, S/N - / Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 65.930-000 // Açailândia/MA

Registro: 41.590-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.800
Beneficiários em jun/20: 4.743

CNPJ: 41.369.935/0001-27

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.537	2.051	PASSIVO CIRCULANTE	719	711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.692	3.296
Disponível	156	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	402	450	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.795	3.477
Realizável	2.381	1.996	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.795	3.477
Aplicações Financeiras	2.233	1.798	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	521	515	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.712	1.283	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-104	-181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79	111	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	764	1.835
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	43	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	757	1.800
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	302	296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	928	1.461
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	148	199	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.041	1.177	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	66	158	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	158	176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38	34			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	158						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	650	695
Imóveis de Uso Próprio	177	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	474	518
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	469	513
Imobilizações em Curso	5	5
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.578	3.228

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,8%	44,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	12,0%
Margem EBIT	29,1%	16,4%
Margem EBITDA	31,7%	19,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,2%	55,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,4%	32,0%
COMB	75,6%	87,7%
COMBA	72,8%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	32,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.507	2.113
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.847	1.453
TOTAL DO PASSIVO	3.234	2.834

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,58	3,06
LC (Liquidez Corrente)	3,53	2,89

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	928	1.461
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	514	1.056
Resultado Financeiro Líquido	63	114
Receitas Financeiras	79	136
Despesas Financeiras	15	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	477	519
Imposto de Renda	95	86
Contribuição Social	38	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	344	394

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	21,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,3%	22,3%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	98,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	56,83	55,60

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BABAÇU, 28 - / Bairro: ILHA DO GOVERNADOR – CEP: 21.931-230 // Rio de Janeiro/RJ

SAMIG SAÚDE

Registro: 34.016-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.774
Beneficiários em jun/20: 8.438

CNPJ: 42.425.561/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.252	4.624	PASSIVO CIRCULANTE	5.097	4.432	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.181	15.658
Disponível	739	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.491	3.014	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.566	16.861
Realizável	4.513	4.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	739	805	à Saúde	8.566	16.861
Aplicações Financeiras	2.873	3.259	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.102	2.944	Não Ganha - PPCNG	739	805	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	771	314	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	669	309	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	669	309	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	570	811	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-385	-1.203
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	459	678	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.706	5.227
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	723	720	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.703	5.861
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	-634
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.475	10.431
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Bens e Títulos a Receber	964	1.006	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	149
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	149
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.705	8.576	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	879	839	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	100	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	100	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	683	683	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.532	912			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69	224			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	906	282			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	196	156						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.005	5.916
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.616	5.566
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.005	5.916
Imobilizado	1.821	1.821
Imóveis de Uso Próprio	187	187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.606	1.606
Não Hospitalares / Odontológicos	28	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.957	13.200

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,6%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	0,3%
Margem EBIT	5,6%	5,9%
Margem EBITDA	7,7%	8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	20,9%	33,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	34,2%	39,1%
COMB	55,3%	72,7%
COMBA	56,6%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	185,8	137,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.011	3.500
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	732	503
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	732	503
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	324	143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	324	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.955	1.956
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.955	1.956
Tributos e Contribuições	1.955	1.956
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	898
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.849	5.269
Capital Social / Patrimônio Social	3.660	3.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.174	1.594
TOTAL DO PASSIVO	13.957	13.200

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,04

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.233	4.479
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.233	2.674
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.804
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.243	6.102
Despesas de Comercialização	26	30
Despesas Administrativas	2.795	6.126
Resultado Financeiro Líquido	-186	-155
Receitas Financeiras	37	218
Despesas Financeiras	223	373
Resultado Patrimonial	0	764
Receitas Patrimoniais	0	1.278
Despesas Patrimoniais	0	514
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	237	555
Imposto de Renda	50	367
Contribuição Social	26	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	161	44

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	60,1%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	55,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	155,85	144,58

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SILVIO ROMERO, 37 - / Bairro: SANTA TEREZA – CEP: 20.230-100 // Rio de Janeiro/RJ

SAMOC

Registro: 34.367-6
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.469
Beneficiários em jun/20: 12.200

CNPJ: 33.721.226/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.601	19.639	PASSIVO CIRCULANTE	18.818	17.204	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.818	78.863
Disponível	5.703	1.874	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.241	11.243	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.757	84.145
Realizável	18.898	17.765	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.765	3.529	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.757	84.145
Aplicações Financeiras	17.529	16.148	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.978	5.213	Não Ganha - PPCNG	3.765	3.529	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.551	10.934	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.353	1.617	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.938	-5.282
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.353	1.617	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.618	3.700	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.677	56.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.566	1.826	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.571	56.308
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.293	2.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	105	352
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	237	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.142	22.203
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	160	184	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	213
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	77	57	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.098	16.300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.719	3.884	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	830	557	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	830	557			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.207	2.207	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.475	1.567			
Títulos e Créditos a Receber	0	165	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	563	837			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.472	2.760			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.512	1.512						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	586	586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	586	586
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	586	586
Imobilizado	11.793	11.829
Imóveis de Uso Próprio	7.633	7.828
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.342	4.453
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.290	3.375
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.697	3.539
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.799	2.910
Imobilizações em Curso	898	629
Outras Imobilizações	462	462
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.699	35.939

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	27,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	2,5%
Margem EBIT	10,9%	5,5%
Margem EBITDA	12,2%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,3%	71,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,9%
DA (despesas administrativas)	17,3%	21,4%
COMB	88,6%	95,1%
COMBA	89,2%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,5	47,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.934	6.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.663	2.017
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.663	2.017
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.408	1.409
Provisões para Tributos Diferidos	680	680
Provisões para Ações Judiciais	727	728
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.609	484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.609	484
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.609	484
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.552	1.798
Débitos Diversos	702	774
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.946	12.253
Capital Social / Patrimônio Social	4.995	4.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	600	600
Reservas	6.848	4.896
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.320	1.320
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.527	3.575
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-105	-105
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.609	1.952
TOTAL DO PASSIVO	40.699	35.939

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9	213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	263	351
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	144	298
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	343	540
RESULTADO BRUTO	12.545	21.524
Despesas de Comercialização	878	1.509
Despesas Administrativas	7.389	16.862
Resultado Financeiro Líquido	-301	227
Receitas Financeiras	389	1.152
Despesas Financeiras	690	926
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.978	3.380
Imposto de Renda	1.004	1.044
Contribuição Social	366	384
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.608	1.952

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,0%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,3%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	72,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	572,05	539,17

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 - SALAS 301,401 A 406 ED. GUIZZARDI CENTER / Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29.052-290 // Vitória/ES SAMP	Registro: 34.203-3	CNPJ: 02.403.281/0001-59
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 263.105	
	Beneficiários em jun/20: 261.715	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105.810	95.197	PASSIVO CIRCULANTE	76.197	71.342	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	239.086	454.850
Disponível	921	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.524	57.725	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	244.609	462.543
Realizável	104.888	94.889	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.568	2.577	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	244.609	462.543
Aplicações Financeiras	93.066	88.648	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.568	2.577	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60.197	59.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.869	29.122	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.359	5.662	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.350	6.532	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.523	-7.693
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.021	5.536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.314	17.228	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	164.627	342.248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.292	31.389	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	163.723	340.594
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	904	1.654
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	338	126	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	496	1.043	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	49	87	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	74.459	112.602
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	127	412	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.972	3.874
Créditos Tributários e Previdenciários	365	382	Comercialização sobre Operações	369	631	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.455	1.697
Bens e Títulos a Receber	988	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	60	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.455	1.697
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	121.676	118.381	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.550	7.745	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.732	3.823			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.824	1.824	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.445	8.751			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	4.714	3.651						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.007	2.266						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	92.670	93.149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	92.662	93.140
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3.000	3.000
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	89.662	90.140
Outros Investimentos	8	9
Imobilizado	9.701	8.799
Imóveis de Uso Próprio	3.842	3.923
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.842	3.923
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.557	2.684
Não Hospitalares / Odontológicos	2.557	2.684
Imobilizações em Curso	2.298	989
Outras Imobilizações	1.005	1.203
Intangível	10.755	8.689
TOTAL DO ATIVO	227.486	213.578

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	5,5%
Margem EBIT	12,8%	9,8%
Margem EBITDA	13,2%	10,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,9%	75,2%
DC (despesas comercialização)	4,7%	4,5%
DA (despesas administrativas)	12,9%	16,0%
COMB	86,5%	95,8%
COMBA	86,1%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	25,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.944	8.970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.944	6.921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.944	6.921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2.049
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	146.345	133.266
Capital Social / Patrimônio Social	111.253	111.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7	7
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7	7
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.085	22.006
TOTAL DO PASSIVO	227.486	213.578

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,33

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.999	13.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.011	6.081
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	440	1.116
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.547	6.521
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.369	309
RESULTADO BRUTO	69.519	104.145
Despesas de Comercialização	11.318	20.667
Despesas Administrativas	30.925	72.870
Resultado Financeiro Líquido	1.082	-3.940
Receitas Financeiras	1.605	6.502
Despesas Financeiras	523	10.442
Resultado Patrimonial	-483	20.303
Receitas Patrimoniais	8.965	22.522
Despesas Patrimoniais	9.449	2.219
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27.873	26.971
Imposto de Renda	7.245	4.234
Contribuição Social	2.613	1.533
Impostos Diferidos	-1.063	-3.651
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.079	24.855

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	88,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	151,99	150,08

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TIRADENTES, 389 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 36.307-346 // São João del Rei/MG

Registro: 40.852-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 2.510
Beneficiários em jun/20: 2.425

CNPJ: 24.729.097/0001-36

SASC SANTA CASA DE SAÚDE COMPLEMENTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.906	11.393
Disponível	558	160
Realizável	13.347	11.234
Aplicações Financeiras	5.962	4.220
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	294	289
Aplicações Livres	5.668	3.931
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	37
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	37
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.936	4.479
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.427	2.498
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.210	20.984
Realizável a Longo Prazo	5.831	5.831
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.705	5.705
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	126
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.566	11.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	735	879
Provisões de Prêmios / Contraprestações	174	180
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	174	180
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	197	307
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	47
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	346	344
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.977	1.595
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	947	918
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.228	2.238
Débitos Diversos	7.678	5.422
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.032	4.052
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.032	4.052
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.032	4.052
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	575	1.146
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	573	1.106
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	40
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.457	2.905
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.242	47.423
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.380	17.303
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	12.914	19.378
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.379	15.153
Imóveis de Uso Próprio	2.674	2.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.674	2.674
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.560	11.334
Hospitalares / Odontológicos	11.532	11.306
Não Hospitalares / Odontológicos	28	29
Imobilizações em Curso	1.145	1.145
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.116	32.378

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	823,7%	740,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	61,2%	26,2%
Margem EBIT	102,7%	68,2%
Margem EBITDA	135,4%	96,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,3%	28,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	732,9%	679,6%
COMB	761,2%	707,9%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,6	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,7	117,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.666	16.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	241	241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	241	241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.762	13.762
Débitos Diversos	2.662	2.662
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.884	4.641
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.664	4.420
TOTAL DO PASSIVO	35.116	32.378

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,68	0,62
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,03

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.948	10.742
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.947	20.278
RESULTADO BRUTO	16.742	30.003
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.897	27.533
Resultado Financeiro Líquido	-630	-1.197
Receitas Financeiras	213	504
Despesas Financeiras	843	1.701
Resultado Patrimonial	28	-209
Receitas Patrimoniais	28	200
Despesas Patrimoniais	0	409
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.244	1.063
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.244	1.063

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,8%	46,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,2%	85,7%
CE (Composição do endividamento)	43,0%	39,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	136,43	131,22

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE**Endereço**

AVENIDA DOM JOSÉ GASPAR, 168 - / Bairro:
MATRIZ – CEP: 09.370-670 // Mauá/SP

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 42.119-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.209
Beneficiários em jun/20: 21.118

CNPJ: 08.225.953/0001-60

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.876	6.691
Disponível	3.151	4
Realizável	11.725	6.687
Aplicações Financeiras	2.224	2.202
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.210	1.119
Aplicações Livres	14	1.083
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.419	4.476
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.419	4.476
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.082	9
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	447	481
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	6.096	3.965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.031	3.225
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.592	2.244
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.592	2.244
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35	19
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.405	962
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	24
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	26	717
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.756	11.321
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.756	11.321
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.756	11.321
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.524	9.437
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.082	8.474
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.442	962
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.232	1.884
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	447	481
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	447	481
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	447	481
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.322	7.171

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,3%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	65,3%	42,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,9%	12,0%
Margem EBIT	20,9%	12,0%
Margem EBITDA	21,1%	12,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,4%	83,4%
DC (despesas comercialização)	4,8%	3,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	1,8%
COMB	78,6%	88,1%
COMBA	78,3%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	142,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.226	3.206
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.726	706
TOTAL DO PASSIVO	15.322	7.171

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,44	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,44	1,69

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	241	110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	241	110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.991	1.774
Despesas de Comercialização	1.371	335
Despesas Administrativas	2.717	205
Resultado Financeiro Líquido	118	120
Receitas Financeiras	118	120
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.021	1.354
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.021	1.354

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	248,23	227,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DO RIO BRANCO, 3353 - / Bairro:
PASSOS – CEP: 36.021-630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 34.280-7
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 52.987
Beneficiários em jun/20: 52.804

CNPJ: 21.575.709/0001-95

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.414	70.290
Disponível	2.162	1.545
Realizável	67.252	68.745
Aplicações Financeiras	37.057	37.154
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.199	15.017
Aplicações Livres	21.857	22.137
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.349	6.132
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.942	5.668
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	407	464
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.629	15.967
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.216	9.488
Despesas Antecipadas	1	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81.434	76.573
Realizável a Longo Prazo	1.272	1.186
Aplicações Financeiras	900	900
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	900	900
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	372	286
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	63.949	66.734
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.669	24.302
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.315	9.948
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.861	9.450
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	454	498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.974	3.532
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.314	9.592
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.065	1.230
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	336	406
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	336	406
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.750	2.775
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.696	3.217
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.238	6.897
Débitos Diversos	29.260	29.137
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	99.668	188.661
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.668	188.661
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.499	188.051
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	169	610
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.789	116.687
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.954	117.151
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-165	-465
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.879	71.974
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.437	5.401
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.793	103.195
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.949	30.609
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	24.156	52.023
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.853	10.876
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.853	10.876
Imobilizado	68.922	64.101
Imóveis de Uso Próprio	39.655	40.110
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.909	33.243
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.746	6.867
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.604	14.777
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17.538	14.712
Imobilizações em Curso	65	66
Outras Imobilizações	11.017	8.497
Intangível	647	717
	387	410
TOTAL DO ATIVO	150.848	146.863

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,3%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	0,6%
Margem EBIT	11,8%	4,4%
Margem EBITDA	14,5%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,9%	61,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	33,6%	28,2%
COMB	75,6%	91,1%
COMBA	77,1%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,6	47,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.931	42.162
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.271	2.944
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	640	764
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.631	2.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.472	1.063
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.472	1.063
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80	94
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	80	94
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.059	36.797
Débitos Diversos	1.049	1.264
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.967	37.967
Capital Social / Patrimônio Social	27.395	26.003
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.480	10.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	10.480	10.571
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	92	1.392
TOTAL DO PASSIVO	141.847	146.863

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,68	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,05

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13.687	20.563
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.972	7.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	234
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	573	1.112
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.332	6.325
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	59.015	112.586
RESULTADO BRUTO	45.122	60.313
Despesas de Comercialização	1.055	1.972
Despesas Administrativas	33.495	53.292
Resultado Financeiro Líquido	-2.008	-4.908
Receitas Financeiras	787	2.219
Despesas Financeiras	2.794	7.127
Resultado Patrimonial	437	1.029
Receitas Patrimoniais	899	1.826
Despesas Patrimoniais	462	797
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.001	1.171
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.001	1.171

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,7%	43,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,9%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	61,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	314,07	303,90

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. FRANCISCO BURZIO, 774 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-200 // Ponta Grossa/PR

Registro: 41.933-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 23.120
Beneficiários em jun/20: 23.716

CNPJ: 80.238.926/0001-59

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.492	39.946	PASSIVO CIRCULANTE	35.009	41.725	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.511	47.237
Disponível	448	3.508	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.810	11.372	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.511	47.237
Realizável	38.044	36.438	Provisões de Prêmios / Contraprestações	938	887	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.511	47.237
Aplicações Financeiras	7.948	7.758	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	854	841	Não Ganha - PPCNG	938	887	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.094	6.917	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.812	7.194	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.394	6.695	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.839	41.514
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.817	6.267	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.001	41.259
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.044	4.206	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-162	255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	418	499	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21.352	19.451	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.672	5.723
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53.208	101.289
Bens e Títulos a Receber	2.744	2.016	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.458	50.646
Despesas Antecipadas	2.188	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	20.347	37.332
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.576	26.866	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.319	5.337	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-97	-15
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.557	4.970			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.133	6.539			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.187	13.499			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.576	26.866
Imóveis de Uso Próprio	14.162	14.392
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.162	14.392
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.774	6.905
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.774	6.905
Imobilizações em Curso	427	106
Outras Imobilizações	5.213	5.464
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	66.068	66.813

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-101,5%	51,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,9%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,3%	-3,8%
Margem EBIT	41,1%	8,0%
Margem EBITDA	41,1%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,8%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	2,0%	2,8%
COMB	76,3%	91,0%
COMBA	82,7%	101,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	57,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,1	54,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.978	30.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.765	24.987
Débitos Diversos	5.213	5.464
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-5.364	-3.551
Capital Social / Patrimônio Social	2.901	2.901
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.265	-6.452
TOTAL DO PASSIVO	60.624	68.625

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,58	0,55
LC (Liquidez Corrente)	1,10	0,96

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.499	13.327
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	142	181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	141	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52.110	103.264
RESULTADO BRUTO	7.629	3.569
Despesas de Comercialização	121	127
Despesas Administrativas	509	1.345
Resultado Financeiro Líquido	-1.968	-4.719
Receitas Financeiras	3.085	874
Despesas Financeiras	5.054	5.593
Resultado Patrimonial	413	809
Receitas Patrimoniais	413	809
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.444	-1.812
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.444	-1.812

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,7%	40,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	99,9%	108,0%
CE (Composição do endividamento)	53,1%	57,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	181,82	169,08

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Endereço

RUA PIRATININGA, 1221 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.600-000 // São Joaquim da Barra/SP

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.509-1

CNPJ: 59.849.182/0001-12

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 22.577

Beneficiários em jun/20: 22.304

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.406	35.148
Disponível	344	1.237
Realizável	43.062	33.911
Aplicações Financeiras	30.615	24.866
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.501	5.803
Aplicações Livres	24.114	19.063
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.254	1.933
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	831	1.491
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	141	136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	282	306
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.103	2.928
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.029	4.152
Despesas Antecipadas	61	32
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.811	14.188
Realizável a Longo Prazo	292	289
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	133	132
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	158	157
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	20.154	14.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.858	7.433
Provisões de Prêmios / Contraprestações	785	796
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	785	796
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	190	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.143	2.083
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.742	4.338
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	759	391
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	759	391
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.980	1.991
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	494	648
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	60
Débitos Diversos	5.032	4.221
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.929	50.496
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.929	50.496
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.929	50.496
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.157	43.414
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.754	43.380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	404	35
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.772	7.082
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55	452
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.831	49.362
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.341	4.198
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.835	5.712
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20	15
Imobilizado	14.483	13.868
Imóveis de Uso Próprio	9.166	9.262
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.701	8.776
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	465	486
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.065	4.411
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.275	3.579
Imobilizações em Curso	791	831
Outras Imobilizações	252	195
Intangível	0	0
Intangível	16	16
TOTAL DO ATIVO	58.217	49.335

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	2,5%
Margem EBIT	12,7%	4,1%
Margem EBITDA	13,0%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,4%	86,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,2%
DA (despesas administrativas)	5,0%	7,6%
COMB	68,1%	95,8%
COMBA	67,5%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	29,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	19,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.023	3.535
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.478	3.478
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.478	3.478
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	546	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.055	31.055
Capital Social / Patrimônio Social	28.305	26.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.750	2.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	237	237
Reservas de Reavaliação	2.513	2.513
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.329
TOTAL DO PASSIVO	55.232	49.335

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,94
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.656	39.453
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-125	-202
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	525	864
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	523	864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.477	49.575
RESULTADO BRUTO	4.532	6.256
Despesas de Comercialização	486	1.101
Despesas Administrativas	1.387	3.841
Resultado Financeiro Líquido	268	689
Receitas Financeiras	828	1.525
Despesas Financeiras	560	835
Resultado Patrimonial	58	-747
Receitas Patrimoniais	58	122
Despesas Patrimoniais	0	868
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.985	1.256
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.985	1.256

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	28,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	37,1%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	80,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	207,25	184,63

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL ALIPIO DIAS, 620 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.720-000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.326-4
Modalidade da Operadora: Filantropia

CNPJ: 59.901.454/0001-86

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO -
HOSPITAL S

Beneficiários em dez/19: 7.515

Beneficiários em jun/20: 7.620

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.843	13.856	PASSIVO CIRCULANTE	5.781	5.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.270	25.936
Disponível	26	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.533	2.437	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.270	25.936
Realizável	15.817	13.822	Provisões de Prêmios / Contraprestações	862	840	à Saúde	13.270	25.936
Aplicações Financeiras	11.611	9.490	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.270	25.935
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.923	2.878	Não Ganha - PPCNG	862	840	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	8.688	6.612	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.464	2.490	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.362	2.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	50	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	184	78	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.446	1.470	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.868	23.001
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102	105	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.893	22.862
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	663	882	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-24	139
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.401	2.935
Bens e Títulos a Receber	1.073	957	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	454
Despesas Antecipadas	6	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.987	31.182
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.286	11.885
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.465	7.778	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	146	156	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.986	11.885
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	118	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	709	797			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.509	2.128			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	28	38						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.164	7.440
Imóveis de Uso Próprio	6.425	5.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.425	5.511
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.642	917
Hospitalares / Odontológicos	807	205
Não Hospitalares / Odontológicos	835	712
Imobilizações em Curso	98	1.011
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	155	182
TOTAL DO ATIVO	24.308	21.634

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	4,8%
Margem EBIT	15,5%	5,7%
Margem EBITDA	15,9%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,4%	88,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	8,7%
COMB	85,4%	97,3%
COMBA	84,6%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,5	48,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	2,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.974	1.461
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	857	894
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	857	894
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.117	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.554	14.788
Capital Social / Patrimônio Social	10.940	3.353
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.750	3.848
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.750	3.848
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.864	7.586
TOTAL DO PASSIVO	24.308	21.634

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,74	2,57

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.715	7.412
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71	135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.595	32.401
RESULTADO BRUTO	2.770	2.034
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.462	2.244
Resultado Financeiro Líquido	124	623
Receitas Financeiras	319	872
Despesas Financeiras	195	249
Resultado Patrimonial	432	821
Receitas Patrimoniais	432	821
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.864	1.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.864	1.234

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,6%	34,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	78,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	291,12	280,40

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL FERREIRA DAMIÃO, 426 - /
Bairro: VILA ABARCA – CEP: 17.601-901 //
Tupã/SP

PLANO SANTA CASA SAUDE DE TUPÃ

Registro: 30.604-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 2.814
Beneficiários em jun/20: 2.711

CNPJ: 72.547.623/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.658	7.793	PASSIVO CIRCULANTE	10.127	10.472	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.023	11.805
Disponível	1.131	1.627	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.078	2.966	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.023	11.805
Realizável	9.527	6.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.548	1.487	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.023	11.805
Aplicações Financeiras	3.659	1.386	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.296	1.276	Não Ganha - PPCNG	1.548	1.487	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.363	110	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.169	1.154	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.169	1.154	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	175	238	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.214	8.749
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	331	237	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.194	8.685
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.023	1.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.355	1.903	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.809	3.056
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.932	32.628
Bens e Títulos a Receber	2.344	1.723	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.527	4.630
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	10.314	20.754
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.721	9.117	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	68	96	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	68	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	539	525			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.037	2.808			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.405	4.077			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.422	8.776
Imóveis de Uso Próprio	4.706	4.706
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.706	4.706
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.219	3.594
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	497	476
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	299	342
TOTAL DO ATIVO	19.378	16.911

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,7%	97,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,7%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	52,5%	11,8%
Margem EBIT	57,3%	17,8%
Margem EBITDA	58,0%	17,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,4%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,8%	0,9%
COMB	56,2%	75,0%
COMBA	58,1%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,7	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,4	28,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.650	5.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	161	216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	161	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	628	654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	628	654
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	628	654
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.152	2.152
Débitos Diversos	1.645	1.917
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.601	1.437
Capital Social / Patrimônio Social	1.438	3.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.163	-1.826
TOTAL DO PASSIVO	19.378	16.911

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,72	0,50
LC (Liquidez Corrente)	1,05	0,74

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.090	7.245
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	61
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	61
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.166	33.658
RESULTADO BRUTO	3.533	1.985
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	170	105
Resultado Financeiro Líquido	-200	-482
Receitas Financeiras	87	226
Despesas Financeiras	288	709
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.163	1.398
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.163	1.398

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,5%	51,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,3%	91,5%
CE (Composição do endividamento)	68,5%	67,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	360,03	367,22

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 3051 - / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15.500-000 // Votuporanga/SP

SANSAÚDE

Registro: 33.011-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 14.913
Beneficiários em jun/20: 14.265

CNPJ: 72.957.814/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.525	32.953	PASSIVO CIRCULANTE	41.200	37.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.870	33.941
Disponível	325	468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.452	8.172	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.870	33.941
Realizável	40.200	32.485	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.531	1.504	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.870	33.941
Aplicações Financeiras	16.963	7.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.494	3.318	Não Ganha - PPCNG	1.531	1.504	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.469	3.910	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	152	162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	152	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	39	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.445	32.413
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.910	3.442	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.660	31.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.972	3.187	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-215	541
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.770	11.647	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	80	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.425	1.527
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75	80	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87.333	165.534
Bens e Títulos a Receber	12.266	13.391	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.216	65.409
Despesas Antecipadas	44	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	31.368	49.396
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.958	41.466	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.252	3.252	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.322	3.137	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.261	1.772			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.036	6.993			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.054	17.528			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.248	3.248						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.706	38.214
Imóveis de Uso Próprio	12.732	12.733
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.732	12.733
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22.124	21.975
Hospitalares / Odontológicos	22.124	21.975
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.355	2.011
Outras Imobilizações	1.495	1.495
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	82.483	74.419

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	102,0%	-20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,0%	5,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,4%	-5,1%
Margem EBIT	47,4%	9,4%
Margem EBITDA	47,4%	9,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,7%	95,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	6,0%
COMB	86,4%	101,5%
COMBA	83,7%	106,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	6,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,5	38,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.788	30.055
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.756	4.841
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.756	4.841
Tributos e Contribuições	4.756	4.841
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.050	24.861
Débitos Diversos	982	353
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.681	8.416
Capital Social / Patrimônio Social	6.681	8.416
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	75.669	76.155

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,53
LC (Liquidez Corrente)	0,98	0,87

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26.750	50.729
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-95	130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-95	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83.438	164.943
RESULTADO BRUTO	7.415	1.989
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.134	2.034
Resultado Financeiro Líquido	539	-1.515
Receitas Financeiras	1.720	3.415
Despesas Financeiras	1.181	4.929
Resultado Patrimonial	-6	-175
Receitas Patrimoniais	0	100
Despesas Patrimoniais	6	275
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.814	-1.736
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.814	-1.736

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,9%	51,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,6%	91,0%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	55,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	190,13	191,90

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV DR. MANOEL FURTADO, 235 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 34.491-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 1.368
Beneficiários em jun/20: 1.332

CNPJ: 44.945.962/0001-99

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.082	5.690
Disponível	1.380	67
Realizável	8.703	5.623
Aplicações Financeiras	2.069	1.384
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	589	580
Aplicações Livres	1.480	804
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	198	199
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	191	190
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.588	2.941
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.673	1.042
Despesas Antecipadas	174	57
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.278	21.882
Realizável a Longo Prazo	1.281	2.403
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.281	2.403

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.870	8.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	753	751
Provisões de Prêmios / Contraprestações	179	175
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	179	175
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79	82
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86	95
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	410	399
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	189	190
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	182	178
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	12
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.079	2.244
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	267	238
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.011	1.213
Débitos Diversos	8.571	3.706
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.445	4.696
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.445	4.696
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.445	4.696
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	896	2.349
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	886	2.318
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	32
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.549	2.347
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.105	24.045
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.425	5.534
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	7.817	16.149
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.784	6.784
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.784	6.784
Imobilizado	13.212	12.695
Imóveis de Uso Próprio	9.087	8.320
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.244	2.476
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.842	5.844
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.011	3.910
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.380	3.366
Imobilizações em Curso	630	544
Outras Imobilizações	115	464
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.360	27.572

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,7%	-18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	113,6%	85,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-58,6%	-64,7%
Margem EBIT	-45,0%	-52,8%
Margem EBITDA	-29,4%	-38,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,7%	50,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	168,3%	159,5%
COMB	205,0%	209,6%
COMBA	228,2%	207,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	27,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.497	5.804
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	327	494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	327	494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.415	3.120
Débitos Diversos	2.755	2.190
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.427	16.466
Capital Social / Patrimônio Social	8.521	8.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.944	7.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.556	3.556
Reservas de Reavaliação	4.389	4.389
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.039	0
TOTAL DO PASSIVO	32.793	30.611

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,59	0,57
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,68

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.863	2.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	342	677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	338	674
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.536	21.701
RESULTADO BRUTO	2.777	4.015
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.117	7.493
Resultado Financeiro Líquido	-249	38
Receitas Financeiras	85	596
Despesas Financeiras	333	558
Resultado Patrimonial	155	400
Receitas Patrimoniais	155	401
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.433	-3.039
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.433	-3.039

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,1%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	66,5%	59,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	298,59	287,14

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

Endereço

AVENIDA CEZAR HILAL, 391 - / Bairro: BENTO
FERREIRA – CEP: 29.050-657 // Vitória/ES

SCS

Informações Cadastrais

Registro: 42.008-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.009
Beneficiários em jun/20: 7.854

CNPJ: 23.053.901/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.941	8.956	PASSIVO CIRCULANTE	9.022	8.076	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.327	21.397
Disponível	320	140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.255	7.240	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.327	21.397
Realizável	10.622	8.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.200	3.557	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.327	21.397
Aplicações Financeiras	7.843	5.566	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.546	3.471	Não Ganha - PPCNG	5.200	3.557	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.296	2.095	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	423	409	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	423	409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	455	547	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.572	15.708
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	748	1.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.575	15.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.851	1.854	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	417	459	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.755	5.689
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	151
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	417	459	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	14
Bens e Títulos a Receber	2.349	2.838	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	13
Despesas Antecipadas	6	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.299	5.262	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	100			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	285	277			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.299	5.262
Imóveis de Uso Próprio	5.065	5.168
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.065	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	123	94
Hospitalares / Odontológicos	5	6
Não Hospitalares / Odontológicos	118	88
Imobilizações em Curso	111	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.240	14.218

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	-16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,9%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	-4,4%
Margem EBIT	11,8%	-2,2%
Margem EBITDA	12,9%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,0%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	31,4%	27,3%
COMB	85,5%	100,8%
COMBA	85,3%	100,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	41,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	295	304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	295	304
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	295	304
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.837	5.837
Capital Social / Patrimônio Social	6.779	6.779
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-941	-941
TOTAL DO PASSIVO	15.154	14.218

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	386	885
RESULTADO BRUTO	4.324	4.934
Despesas de Comercialização	12	27
Despesas Administrativas	3.247	5.831
Resultado Financeiro Líquido	21	-16
Receitas Financeiras	151	458
Despesas Financeiras	129	474
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.086	-941
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.086	-941

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,6%	37,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	96,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	216,07	220,27

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERING, 114 - / Bairro: JARDIM DO MAR -
CEP: 09.750-510 // São Bernardo do Campo/SP

SANTA HELENA SAÚDE

Registro: 35.509-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 274.976
Beneficiários em jun/20: 245.243

CNPJ: 43.293.604/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	154.297	125.551	PASSIVO CIRCULANTE	139.244	134.316	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	419.029	852.158
Disponível	5.834	3.170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.241	60.305	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	441.056	896.258
Realizável	148.463	122.381	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.883	6.250	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	441.056	896.258
Aplicações Financeiras	123.641	94.649	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.169	68.752	Não Ganha - PPCNG	4.883	6.250	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	54.472	25.897	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.147	16.013	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22.027	-44.100
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.146	16.013	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.483	3.098	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	279.275	573.168
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.174	30.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	273.376	569.520
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.702	20.803	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.899	3.648
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	594	2.154	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27.186	27.371	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	139.754	278.990
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	41	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.777	647
Créditos Tributários e Previdenciários	1.509	3.838	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26.886	26.593	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.034	16.828
Bens e Títulos a Receber	5.127	5.564	Comercialização sobre Operações	259	777	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.925	16.676
Despesas Antecipadas	445	162	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	660.569	652.141	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	49.594	39.666	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.509	12.116			
Títulos e Créditos a Receber	10	8	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	466	497			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37.842	34.028			
Ativo Fiscal Diferido	31.115	26.058	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.668	2.999						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.800	10.600						

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	563.608	562.010
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	563.608	562.010
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	246.061	221.479
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	317.548	340.530
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.688	43.799
Imóveis de Uso Próprio	24.028	24.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.818	23.457
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.210	1.216
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.239	12.383
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.040	9.907
Imobilizações em Curso	2.199	2.475
Outras Imobilizações	4.087	4.072
Intangível	2.335	2.670
	5.679	6.667
TOTAL DO ATIVO	814.866	777.692

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	2,4%
Margem EBIT	10,9%	11,1%
Margem EBITDA	11,2%	11,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	67,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	3,5%
DA (despesas administrativas)	5,4%	6,6%
COMB	73,1%	77,3%
COMBA	74,3%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	20,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	127.125	113.285
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.113	13.274
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.113	13.274
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100.000	100.000
Débitos Diversos	12	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	530.090	530.090
Capital Social / Patrimônio Social	363.118	363.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	166.850	166.850
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.413	1.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	165.438	165.438
Ajustes de Avaliação Patrimonial	122	122
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	796.459	777.692

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,67
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,93

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	109	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-321	-823
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34.746	35.636
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31.953	26.610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-167
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.793	9.193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	53.069	102.041
RESULTADO BRUTO	58.429	157.966
Despesas de Comercialização	4.384	30.039
Despesas Administrativas	22.760	55.900
Resultado Financeiro Líquido	-6.772	-9.035
Receitas Financeiras	1.998	11.391
Despesas Financeiras	8.770	20.426
Resultado Patrimonial	2.376	-41.279
Receitas Patrimoniais	33.152	34.499
Despesas Patrimoniais	30.776	75.778
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.889	21.712
Imposto de Renda	9.888	20.139
Contribuição Social	3.652	7.437
Impostos Diferidos	-5.058	-26.058
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.407	20.194

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	52,3%	54,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	258,93	232,39

SANTA LUZIA ASSISTENCIA MEDICA S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETOR COMERCIAL NORTE, QUADRA 1, BL. F -
Salas 1301 a 1304, 1308,1309, 1316 a 132 /
Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.711-905 //
Brasília/DF
SLAM

Registro: 35.850-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 9.349
Beneficiários em jun/20: 10.774

CNPJ: 36.751.634/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.955	8.766	PASSIVO CIRCULANTE	6.349	6.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.455	27.113
Disponível	804	136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.963	4.224	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.386	28.314
Realizável	8.151	8.630	Provisões de Prêmios / Contraprestações	400	321	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.386	28.314
Aplicações Financeiras	4.868	4.282	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	400	321	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.005	3.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	863	773	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.828	1.825	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	150	157	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-931	-1.201
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.828	1.825	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.844	2.117	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.142	19.179
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.568	1.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.203	18.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	939	1.024
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	32	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.313	7.935
Despesas Diferidas	28	784	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	54
Créditos Tributários e Previdenciários	1.148	1.121	Comercialização sobre Operações	15	20	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63	1
Bens e Títulos a Receber	265	616	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.844	1.883	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.360	1.354	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	705	516			
Créditos Tributários e Previdenciários	418	418	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	247	959			
Títulos e Créditos a Receber	0	59	Débitos Diversos	419	350			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	278	185						
Depósitos Judiciais e Fiscais	310	303						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	354	389						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	363	359
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	287	287
Hospitalares / Odontológicos	2	33
Não Hospitalares / Odontológicos	284	254
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	76	72
Intangível	120	170
TOTAL DO ATIVO	10.798	10.649

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,7%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	0,7%
Margem EBIT	1,8%	3,5%
Margem EBITDA	2,1%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,9%	70,7%
DC (despesas comercialização)	11,6%	3,4%
DA (despesas administrativas)	20,6%	24,8%
COMB	98,1%	99,0%
COMBA	98,4%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	42,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.563	1.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	376	376
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	376	376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	467
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	467
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	467	467
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	641	770
Débitos Diversos	80	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.886	2.874
Capital Social / Patrimônio Social	1.713	1.713
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.236	1.236
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.236	1.236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-75	-75
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12	0
TOTAL DO PASSIVO	10.798	10.649

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	63	1
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	322	335
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	129	179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	193	156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52	1
RESULTADO BRUTO	7.005	7.652
Despesas de Comercialização	2.490	927
Despesas Administrativas	4.424	6.730
Resultado Financeiro Líquido	-57	172
Receitas Financeiras	101	623
Despesas Financeiras	158	451
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33	167
Imposto de Renda	81	99
Contribuição Social	33	44
Impostos Diferidos	-92	-169
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12	193

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,3%	73,0%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	78,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	352,99	323,24

SANTA RITA SAUDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA SETE DE SETEMBRO, 210 - / Bairro:
ZONA 05 – CEP: 87.015-290 // Maringá/PR

Registro: 34.818-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 58.248
Beneficiários em jun/20: 60.639

CNPJ: 95.642.179/0001-97

SANTA RITA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	75.826	60.739	PASSIVO CIRCULANTE	33.901	32.105	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	81.626	154.258
Disponível	896	1.391	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.919	23.130	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.506	159.737
Realizável	74.930	59.348	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.900	1.772	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.504	159.731
Aplicações Financeiras	51.415	42.314	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.387	42.286	Não Ganha - PPCNG	1.900	1.769	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28	28	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.233	4.816	Provisão para Remissão	0	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.880	-5.479
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.233	4.816	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.248	8.831	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.233	93.469
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.241	7.607	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.625	93.069
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.529	4.921	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	608	400
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.001	1.186	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	301	746	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.394	60.790
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	9
Créditos Tributários e Previdenciários	578	434	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	301	746	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.503	5.891
Bens e Títulos a Receber	17.664	10.558	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	981	1.980
Despesas Antecipadas	38	40	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.353	3.454
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.626	7.134	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.681	5.270	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.122	1.111	Provisões	0	2.745	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.122	1.111	Provisões para Ações Judiciais	0	2.745			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.180	3.768			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	80	52			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.418	1.661			
Ativo Fiscal Diferido	1.082	1.606	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.930	2.007						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	546	546						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.897	1.827
Imóveis de Uso Próprio	310	312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	310	312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.084	1.265
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.199	652
Imobilizações em Curso	885	614
Outras Imobilizações	28	13
Intangível	474	237
Intangível	49	36
TOTAL DO ATIVO	84.452	67.873

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	38,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,4%	75,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,5%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	17,0%
Margem EBIT	27,0%	27,2%
Margem EBITDA	27,2%	27,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,3%	60,6%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,7%
DA (despesas administrativas)	13,0%	11,6%
COMB	75,1%	73,9%
COMBA	75,7%	73,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,6	63,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.943	948
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	910	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	910	126
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.033	816
Provisões para Tributos Diferidos	28	29
Provisões para Ações Judiciais	1.005	787
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.608	34.819
Capital Social / Patrimônio Social	9.293	9.293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.525	25.526
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	132	133
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.393	25.393
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.790	0
TOTAL DO PASSIVO	84.452	67.873

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,24	1,89

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	168	457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-117	-262
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	905	1.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	255	594
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	647	913
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-28	4.724
RESULTADO BRUTO	33.905	60.171
Despesas de Comercialização	1.438	2.694
Despesas Administrativas	10.597	17.879
Resultado Financeiro Líquido	-716	-39
Receitas Financeiras	1.134	2.241
Despesas Financeiras	1.850	2.280
Resultado Patrimonial	86	273
Receitas Patrimoniais	97	273
Despesas Patrimoniais	11	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.240	39.831
Imposto de Renda	5.091	10.005
Contribuição Social	1.837	3.611
Impostos Diferidos	524	46
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.789	26.169

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	97,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	230,63	224,26

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço****Informações Cadastrais**

AV. SUPPLY, 79 - / Bairro: SANTA MENA – CEP:
07.096-000 // Guarulhos/SP

Registro: 41.319-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 34.952
Beneficiários em jun/20: 24.880

CNPJ: 04.004.287/0001-89

HEALTH SANTARIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.036	16.193	PASSIVO CIRCULANTE	18.938	18.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.103	62.759
Disponível	318	337	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.330	14.113	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.305	63.126
Realizável	18.718	15.856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.770	796	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.305	63.126
Aplicações Financeiras	9.809	9.087	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.809	9.087	Não Ganha - PPCNG	1.770	796	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.803	4.505	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-202	-368
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.803	4.505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.063	7.499	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.669	49.959
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.110	453	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.648	49.621
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.387	5.366	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	338
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.434	12.799
Despesas Diferidas	2.101	2.260	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.211	31.048	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	85	282	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	227	1.957	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	227	1.927			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.304	1.823			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	78	246			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	85	282						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.397	8.397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.397	8.397
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.397	8.397
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.185	22.169
Imóveis de Uso Próprio	17.500	18.074
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.741	1.801
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.759	16.273
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.685	2.095
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.679	2.093
Imobilizações em Curso	6	2
Outras Imobilizações	2.000	2.000
Intangível	0	0
Intangível	544	200
TOTAL DO ATIVO	51.247	47.240

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	-6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-2,6%
Margem EBIT	3,8%	-2,5%
Margem EBITDA	6,2%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,3%	79,6%
DC (despesas comercialização)	4,0%	3,5%
DA (despesas administrativas)	7,6%	10,9%
COMB	91,0%	94,0%
COMBA	90,7%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,5	50,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	92,6	78,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.798	3.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.513	2.983
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.513	2.983
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	143	37
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	143	37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.027	503
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.027	503
Tributos e Contribuições	3.027	503
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	115	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.511	25.579
Capital Social / Patrimônio Social	4.584	4.584
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.000	2.000
Reservas	76	76
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	76	76
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.850	18.918
TOTAL DO PASSIVO	51.247	47.240

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,01	0,89

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.746	5.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	304	630
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.442	5.087
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.688	7.083
Despesas de Comercialização	1.248	2.226
Despesas Administrativas	2.376	6.816
Resultado Financeiro Líquido	96	357
Receitas Financeiras	122	361
Despesas Financeiras	26	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.159	-1.602
Imposto de Renda	166	0
Contribuição Social	62	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	932	-1.602

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,2%	46,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	83,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	144,97	152,27

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL FERNANDO PRESTES, 52 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 09.020-110 // Santo
André/SP

MEDICAL HEALTH

Registro: 40.019-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.879
Beneficiários em jun/20: 36.437

CNPJ: 02.282.844/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.531	14.704
Disponível	91	1.087
Realizável	17.440	13.617
Aplicações Financeiras	8.055	7.976
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.959	6.894
Aplicações Livres	1.095	1.082
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.078	1.951
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.078	1.951
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	857	826
Bens e Títulos a Receber	2.451	2.863
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.219	55.139
Realizável a Longo Prazo	0	10
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	10
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	26.051	25.732
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.422	17.244
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.925	1.929
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.925	1.929
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.142	8.271
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.344	6.236
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.011	808
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	329	312
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	146	173
Comercialização sobre Operações	183	139
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.578	1.477
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.578	1.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.001	3.302
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.721	3.396
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.897	69.923
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.338	72.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.338	72.164
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.441	-2.241
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.714	49.701
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.510	49.733
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	203	-32
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.184	20.223
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	691
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55.219	55.130
Imóveis de Uso Próprio	54.744	54.797
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54.744	54.797
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	473	330
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	473	330
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	72.750	69.843

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	-47,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-18,2%
Margem EBIT	11,3%	4,7%
Margem EBITDA	11,6%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,1%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,4%	21,6%
COMB	87,1%	93,5%
COMBA	89,9%	119,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	113,5	118,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.932	30.176
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.984	1.792
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.984	1.792
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.574	24.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	23.574	24.500
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23.574	24.500
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.374	3.885
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.935	26.660
Capital Social / Patrimônio Social	56.273	56.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-42.338	-29.613
TOTAL DO PASSIVO	70.919	82.568

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,31	0,26
LC (Liquidez Corrente)	0,67	0,57

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	691
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	631	2.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	212	1.982
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	419	754
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	232	0
RESULTADO BRUTO	9.333	18.177
Despesas de Comercialização	250	533
Despesas Administrativas	5.063	15.126
Resultado Financeiro Líquido	-1.148	-15.246
Receitas Financeiras	247	761
Despesas Financeiras	1.395	16.007
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.872	-12.725
Imposto de Renda	764	0
Contribuição Social	277	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.831	-12.725

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	75,9%	78,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,3%	80,0%
CE (Composição do endividamento)	45,7%	46,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	258,38	240,84

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 1437 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 15.800-010 // Catanduva/SP

SÃO DOMINGOS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.918-0

CNPJ: 00.636.975/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 13.195

Beneficiários em jun/20: 13.253

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.420	11.081	PASSIVO CIRCULANTE	5.733	6.455	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.992	25.880
Disponível	342	409	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.727	5.030	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.323	26.485
Realizável	11.078	10.671	Provisões de Prêmios / Contraprestações	95	96	à Saúde	20.323	26.485
Aplicações Financeiras	10.229	9.680	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.145	6.062	Não Ganha - PPCNG	95	96	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.084	3.618	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	667	488	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	475	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	341	495	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-330	-606
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.565	3.966	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.646	19.106
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	727	473	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.392	19.391
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	192	200	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	254	-285
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	49	391	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.346	6.774
Créditos Tributários e Previdenciários	23	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	11
Bens e Títulos a Receber	110	92	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	429	4.549
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	429	4.349
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.370	8.330	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	469	455	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	468	423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	537	1.001			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	469	455						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.770	7.720
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.672	3.619
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.672	3.619
Outros Investimentos	4.018	4.021
Imobilizado	32	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32	35
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	32	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	100	120
TOTAL DO ATIVO	19.790	19.411

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	9,6%
Margem EBIT	4,8%	15,4%
Margem EBITDA	5,0%	15,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,3%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,0%	13,9%
COMB	94,4%	88,0%
COMBA	93,8%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,2	84,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	896	398
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	851	336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	851	336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	45	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.161	12.558
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-13	-11
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.069	12.464
TOTAL DO PASSIVO	19.790	19.411

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,72

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-167
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	240	462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	177	326
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	453	3.437
RESULTADO BRUTO	3.065	7.267
Despesas de Comercialização	20	91
Despesas Administrativas	2.206	3.585
Resultado Financeiro Líquido	124	347
Receitas Financeiras	186	518
Despesas Financeiras	62	171
Resultado Patrimonial	-54	-109
Receitas Patrimoniais	192	320
Despesas Patrimoniais	246	430
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	910	3.828
Imposto de Renda	218	980
Contribuição Social	83	361
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4	3
RESULTADO LÍQUIDO	605	2.483

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	86,5%	94,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	258,16	284,18

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

AV. DR. FERNANDO GOES, 1076 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 56.304-020 // Petrolina/PE

HGU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.396-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.264
Beneficiários em jun/20: 19.968

CNPJ: 03.098.226/0001-65

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.078	13.808
Disponível	4.571	1.905
Realizável	11.507	11.903
Aplicações Financeiras	1.714	1.663
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.590	1.569
Aplicações Livres	124	93
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.372	7.688
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.372	7.688
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.420	2.552
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.377	8.341
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.141	11.339
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.473	5.816
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.768	2.072
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.768	2.072
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.107	1.763
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	546	1.869
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	52	112
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.002	3.817
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.209	1.221
Débitos Diversos	458	484
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.369	58.439
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.286	59.718
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.286	59.718
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-917	-1.279
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.663	44.833
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.723	44.831
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-60	2
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.706	13.606
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	185	259
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.340	5.345
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.841	2.870
Imóveis de Uso Próprio	383	386
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	358	361
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.243	2.303
Não Hospitalares / Odontológicos	236	258
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	215	181
Intangível	196	126
TOTAL DO ATIVO	24.455	22.149

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,7%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	87,3%	233,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	6,5%
Margem EBIT	17,3%	9,9%
Margem EBITDA	17,5%	10,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,0%	76,7%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	13,2%
COMB	81,5%	92,0%
COMBA	83,3%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,6	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	42,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.065	9.178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.469	1.654
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.469	1.654
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	89	193
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	89	193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.507	7.153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.507	7.153
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	178
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.249	1.632
Capital Social / Patrimônio Social	2.530	2.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	210	210
Reservas	1.787	1.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.787	1.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	721	-2.895
TOTAL DO PASSIVO	24.455	22.149

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,67
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,22

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	559	381
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	144	350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	42	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	373	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.332	13.484
Despesas de Comercialização	757	1.196
Despesas Administrativas	3.330	7.725
Resultado Financeiro Líquido	-643	-1.463
Receitas Financeiras	30	129
Despesas Financeiras	673	1.591
Resultado Patrimonial	-18	1.102
Receitas Patrimoniais	111	1.102
Despesas Patrimoniais	128	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.584	4.202
Imposto de Renda	0	240
Contribuição Social	0	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.584	3.817

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,5%	92,6%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	55,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	261,81	243,51

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA LIMITADA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 2º ANDAR - SALA
01 / Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 14.020-
115 // Ribeirão Preto/SP

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA

Registro: 36.531-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 632.693
Beneficiários em jun/20: 648.801

CNPJ: 02.727.724/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.998	41.864	PASSIVO CIRCULANTE	11.625	14.714	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.126	125.075
Disponível	3.505	702	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.338	5.205	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.378	130.502
Realizável	51.493	41.162	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.944	1.595	à Saúde	71.378	130.502
Aplicações Financeiras	42.683	33.144	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.369	4.558	Não Ganha - PPCNG	1.944	1.595	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	38.314	28.587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.908	5.184	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.908	5.184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	641	59	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.252	-5.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.753	3.552	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.243	58.894
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.041	59.593
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	756	600	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.798	-700
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.552	2.552	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.883	66.181
Bens e Títulos a Receber	343	281	Comercialização sobre Operações	756	585	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	39
Despesas Antecipadas	6	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.251	9.217
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.520	26.212	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.251	9.212
Realizável a Longo Prazo	6.348	5.010	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.448	3.622			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.083	5.287			
Ativo Fiscal Diferido	4.329	3.009	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.019	2.002						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.130	2.030
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.130	2.030
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.130	2.030
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	458	521
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	458	521
Hospitalares / Odontológicos	25	27
Não Hospitalares / Odontológicos	433	494
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17.585	18.651
TOTAL DO ATIVO	81.518	68.076

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,0%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,2%	53,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,4%	2,5%
Margem EBIT	38,6%	6,3%
Margem EBITDA	40,3%	7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,6%	47,1%
DC (despesas comercialização)	15,8%	18,8%
DA (despesas administrativas)	13,0%	31,2%
COMB	64,4%	97,1%
COMBA	64,9%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,6	49,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,8	0,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.762	5.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.196	3.024
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.196	3.024
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.566	2.131
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.208	48.208
Capital Social / Patrimônio Social	38.983	38.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.000	3.000
Reservas	6.224	6.224
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.224	6.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	65.594	68.076

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,53	2,36
LC (Liquidez Corrente)	4,73	2,85

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.714	6.066
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	105	482
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.609	5.584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.040	2.913
RESULTADO BRUTO	42.399	66.458
Despesas de Comercialização	10.772	23.502
Despesas Administrativas	8.837	39.036
Resultado Financeiro Líquido	-533	496
Receitas Financeiras	883	2.116
Despesas Financeiras	1.416	1.620
Resultado Patrimonial	2	-740
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	740
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.259	3.676
Imposto de Renda	5.603	1.348
Contribuição Social	2.052	506
Impostos Diferidos	-1.321	-1.269
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.925	3.091

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,3%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	74,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	17,44	19,36

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 3º ANDAR, SALA 02
/ Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 14.020-115 //
Ribeirão Preto/SP

SAO FRANCISCO SAUDE

Registro: 30.209-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 781.387
Beneficiários em jun/20: 768.436

CNPJ: 01.613.433/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	493.413	375.219	PASSIVO CIRCULANTE	303.635	314.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	858.337	1.537.828
Disponível	3.300	1.322	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	155.092	152.833	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	882.619	1.570.225
Realizável	490.113	373.897	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30.225	28.023	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	882.668	1.568.929
Aplicações Financeiras	333.942	217.282	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	29.606	27.499	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-49	1.296
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125.103	126.610	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	208.839	90.673	Provisão para Remissão	619	524	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58.412	67.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	32.016	35.663	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24.282	-32.397
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	58.412	67.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.067	22.816	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	515.256	1.170.710
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	61.783	66.331	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	519.804	1.151.954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.548	18.756
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.570	3.549	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.622	15.752	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	343.081	367.118
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.708	3.231
Créditos Tributários e Previdenciários	36.310	34.038	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	972	442	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.269	66.520
Bens e Títulos a Receber	56.994	39.121	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.213	66.270
Despesas Antecipadas	833	402	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	259	3.746	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	437.543	456.052	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	51.871	59.676	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39.006	40.558			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.548	1.300			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	104.161	112.368			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	38.616	48.415						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.216	11.224						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39	37						

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.416	68.183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.416	68.183
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	49.421
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4.498	4.125
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.473	2.902
Outros Investimentos	11.445	11.734
Imobilizado	230.281	235.353
Imóveis de Uso Próprio	89.315	56.979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	79.647	47.234
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.668	9.745
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	55.720	54.816
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	28.553	26.479
Imobilizações em Curso	27.167	28.337
Outras Imobilizações	8.293	65.049
Intangível	76.953	58.509
	135.975	92.839
TOTAL DO ATIVO	930.957	831.270

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,1%	-4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,1%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	-1,2%
Margem EBIT	17,9%	1,6%
Margem EBITDA	20,4%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,0%	76,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	17,3%	27,5%
COMB	78,7%	104,9%
COMBA	78,8%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,0	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,8	23,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	105.335	106.235
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.880	19.510
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	795	841
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22.086	18.669
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69.575	69.885
Provisões para Tributos Diferidos	8.588	8.904
Provisões para Ações Judiciais	60.987	60.981
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.490	2.857
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.490	2.857
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.490	2.857
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	190	3.361
Débitos Diversos	10.201	10.621
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	410.682	410.682
Capital Social / Patrimônio Social	343.792	343.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.000	5.000
Reservas	62.340	62.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.340	62.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-450	-450
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	819.653	831.270

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,19

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	56	251
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-709	-1.224
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.385	23.703
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.818	3.296
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.447
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.567	18.961
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.339	55.300
RESULTADO BRUTO	318.624	356.642
Despesas de Comercialização	12.212	19.983
Despesas Administrativas	148.465	422.789
Resultado Financeiro Líquido	-723	6.866
Receitas Financeiras	8.839	17.889
Despesas Financeiras	9.562	11.022
Resultado Patrimonial	5.936	27.311
Receitas Patrimoniais	6.069	28.587
Despesas Patrimoniais	132	1.276
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	163.161	-51.953
Imposto de Renda	30.953	0
Contribuição Social	11.422	0
Impostos Diferidos	9.483	-32.940
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	111.304	-19.012

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	74,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	183,84	187,52

SÃO LUCAS SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 1530 - / Bairro: SANTO ANTONIO -
CEP: 13.465-770 // Americana/SP

Registro: 34.436-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 85.765
Beneficiários em jun/20: 83.215

CNPJ: 96.509.690/0001-88

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	91.298	71.959	PASSIVO CIRCULANTE	33.748	26.916	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	123.896	232.129
Disponível	22.379	10.217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.386	17.999	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.824	238.562
Realizável	68.919	61.743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	778	907	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.495	237.643
Aplicações Financeiras	54.856	53.147	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.329	919
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.958	20.928	Não Ganha - PPCNG	778	907	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.897	32.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.856	6.360	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.928	-6.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.015	5.819	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.485	1.453	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.246	180.534
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.932	12.183	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83.997	180.261
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	126	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.191	3.456	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.249	273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	714	531	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.695	5.107	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.650	51.596
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.386	3.024
Créditos Tributários e Previdenciários	7.221	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.609	5.094	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.266	1.740
Bens e Títulos a Receber	1.983	2.188	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.266	1.740
Despesas Antecipadas	3	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	86	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.893	24.891	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.582	3.911	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1.347	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1.347			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.431	1.479			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.236	984			
Ativo Fiscal Diferido	4.266	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	221	837						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.095	3.074						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.457	10.466
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.087	10.097
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	63	263
Participações Societárias em Rede Hospitalar	10.024	9.833
Outros Investimentos	370	369
Imobilizado	7.620	10.330
Imóveis de Uso Próprio	4.710	5.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.710	5.348
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.884	3.821
Não Hospitalares / Odontológicos	2.469	0
415	3.821	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	1.160
Intangível	233	185
TOTAL DO ATIVO	117.191	96.850

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,7%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	9,1%
Margem EBIT	23,5%	13,5%
Margem EBITDA	23,9%	13,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	77,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	6,0%	7,1%
COMB	77,7%	85,5%
COMBA	76,8%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	28,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.455	1.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	295	406
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	295	406
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.317	1.105
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.317	1.105
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.843	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.193	68.423
Capital Social / Patrimônio Social	62.832	62.832
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-26.639	5.591
TOTAL DO PASSIVO	97.395	96.850

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	2,67
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,67

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.467	3.740
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.226	600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.242	3.139
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.231	12.349
RESULTADO BRUTO	32.604	40.271
Despesas de Comercialização	656	1.414
Despesas Administrativas	7.399	16.432
Resultado Financeiro Líquido	1.461	6.647
Receitas Financeiras	2.427	6.817
Despesas Financeiras	966	170
Resultado Patrimonial	33	2.012
Receitas Patrimoniais	38	3.623
Despesas Patrimoniais	5	1.611
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.044	31.084
Imposto de Renda	3.532	7.360
Contribuição Social	3.748	2.658
Impostos Diferidos	-1.031	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.795	21.066

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	94,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	242,59	225,91

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AMAZONAS, 641 - SALA 9D / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.180-908 // Belo
Horizonte/MG

SAUDE

Registro: 41.004-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 29.272
Beneficiários em jun/20: 30.939

CNPJ: 23.854.409/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.597	15.737	PASSIVO CIRCULANTE	14.467	14.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.616	51.517
Disponível	924	1.040	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.120	9.016	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.058	52.472
Realizável	17.674	14.698	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.639	1.017	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.058	52.472
Aplicações Financeiras	6.247	6.815	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.146	6.059	Não Ganha - PPCNG	1.639	1.017	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	101	756	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.803	2.654	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-442	-955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.970	2.306	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.659	2.006	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.588	38.788
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.384	1.532	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.610	39.971
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.438	4.460	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-22	-1.183
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	832	348	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.028	12.730
Despesas Diferidas	1.897	1.582	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	215	337
Créditos Tributários e Previdenciários	310	310	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	66	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	529	298
Bens e Títulos a Receber	4.098	3.325	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	98	177
Despesas Antecipadas	318	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.411	16.712	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.317	16.618	Provisões	627	275	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	627	275	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.707	1.670			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.096	3.386	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.684	2.783			
Títulos e Créditos a Receber	10.914	12.924	Débitos Diversos	256	596			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	308	308						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	74	75
Imóveis de Uso Próprio	50	50
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	50	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	34.008	32.450

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	2,6%
Margem EBIT	11,5%	8,7%
Margem EBITDA	11,5%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,6%	75,3%
DC (despesas comercialização)	7,1%	5,5%
DA (despesas administrativas)	8,0%	10,9%
COMB	88,7%	91,7%
COMBA	88,7%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,3	47,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.606	5.169
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.883	1.586
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.883	1.586
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.323	1.583
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.323	1.583
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.400	2.000
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.934	12.928
Capital Social / Patrimônio Social	13.822	13.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.112	-894
TOTAL DO PASSIVO	34.008	32.450

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,10

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	432	121
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	683	5.111
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	155	588
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	529	4.523
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	806	1.902
RESULTADO BRUTO	6.284	6.352
Despesas de Comercialização	1.888	2.840
Despesas Administrativas	2.120	5.636
Resultado Financeiro Líquido	-22	-184
Receitas Financeiras	778	2.744
Despesas Financeiras	800	2.928
Resultado Patrimonial	0	3.852
Receitas Patrimoniais	0	4.021
Despesas Patrimoniais	0	169
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.253	1.544
Imposto de Renda	482	155
Contribuição Social	178	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.594	1.330

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	73,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	141,40	149,88

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701 CONJUNTO L BLOCO 01, 82
- TERREO 02, LOJA 82 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.340-906 // Brasília/DF

Registro: 41.431-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.855
Beneficiários em jun/20: 10.012

CNPJ: 04.859.814/0001-37

SAÚDE BRB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.200	79.284	PASSIVO CIRCULANTE	13.017	10.875	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.331	91.444
Disponível	11	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.606	9.011	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.331	91.444
Realizável	80.189	79.278	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.331	91.444
Aplicações Financeiras	74.600	76.248	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.386	9.011	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.214	67.236	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.312	2.987	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.163	1.840	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	131	125	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.720	84.116
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.164	2.602	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.693	83.608
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	365	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.312	6.284	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	508
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	985	781	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.611	7.328
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	407	198
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	113	183
Bens e Títulos a Receber	277	43	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	183
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.885	37.991	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39.449	37.526	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	39.302	37.386	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	39.302	37.386	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	640	742			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.763	1.114			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	147	140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	420	448
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	420	448
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	420	448
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	13
TOTAL DO ATIVO	120.084	117.275

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,3%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	9,4%
COMB	102,5%	101,3%
COMBA	96,8%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	11,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	106.385	106.385
Capital Social / Patrimônio Social	104.872	104.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.513	1.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.513	1.513
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	119.417	117.275

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,18	10,73
LC (Liquidez Corrente)	6,16	7,29

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	112	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	296	1.305
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	243	286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-2
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	1.021
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	975	1.436
RESULTADO BRUTO	2.861	4.967
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.642	8.561
Resultado Financeiro Líquido	2.448	6.998
Receitas Financeiras	3.196	8.060
Despesas Financeiras	747	1.063
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	667	3.404
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	667	3.404

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,9%	9,3%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	697,15	774,03

SAUDE CASSEB ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA METODIO COELHO, 133 - 3º ANDAR SALA
06 / Bairro: PARQUE BELA VISTA – CEP: 40.279-
120 // Salvador/BA

SAUDE CASSEB

Registro: 41.878-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.941
Beneficiários em jun/20: 16.867

CNPJ: 13.373.539/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.409	9.099	PASSIVO CIRCULANTE	9.848	10.942	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.609	60.453
Disponível	467	465	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.942	9.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.252	61.200
Realizável	11.943	8.633	Provisões de Prêmios / Contraprestações	958	1.030	à Saúde	36.129	61.200
Aplicações Financeiras	1.535	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	958	1.030	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123	0
Aplicações Livres	1.535	11	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.043	8.359	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.886	5.481	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	669	387	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-643	-747
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	452	2.813	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.396	55.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.864	5.283	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.790	53.175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.157	2.878	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	606	2.067
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.213	5.211
Créditos Tributários e Previdenciários	281	226	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	800
Bens e Títulos a Receber	73	38	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	10	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.210	3.176	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.035	2.999	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	2.919	2.883	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.916	2.880	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	3	3	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.669	643			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	561			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	238	225			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	23						

SAUDE CASSEB ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	170	171
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	170	171
Hospitalares / Odontológicos	45	48
Não Hospitalares / Odontológicos	125	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	15.619	12.275

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	-21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	-85,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	-4,4%
Margem EBIT	1,4%	-3,9%
Margem EBITDA	1,5%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,2%	91,4%
DC (despesas comercialização)	3,8%	5,9%
DA (despesas administrativas)	7,2%	8,7%
COMB	99,1%	106,0%
COMBA	99,0%	105,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,0	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,4	20,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	376	878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	257	257
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	257	257
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	119	622
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.054	3.120
Capital Social / Patrimônio Social	8.215	3.615
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.161	-495
TOTAL DO PASSIVO	15.279	14.941

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,26	0,83

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.215	5.990
Despesas de Comercialização	1.349	3.566
Despesas Administrativas	2.548	5.271
Resultado Financeiro Líquido	41	181
Receitas Financeiras	197	517
Despesas Financeiras	156	337
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	359	-2.666
Imposto de Renda	11	0
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	340	-2.666

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	96,3%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	92,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	348,78	319,17

SAÚDE FÁCIL - BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA REGO FREITAS, 63 - 8º ANDAR -
CONJUNTO 82B / Bairro: REPÚBLICA – CEP:
01.220-010 // São Paulo/SP

SAÚDE FÁCIL

Registro: 41.731-9

CNPJ: 08.049.842/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.124	1.686	PASSIVO CIRCULANTE	763	893	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6	543
Disponível	2	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11	543
Realizável	1.122	1.549	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	783	773	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	783	773	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11	543
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	258	696	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	258	696	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	141	281	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6	543
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	65	66	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	141	281	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	128	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	128	128			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	468	470			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE FÁCIL - BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	1.133	1.696

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-47,1%	-37,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-195,1%	-79,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5676,7%	-18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8473,8%	-116,7%
Margem EBIT	-8426,7%	-112,6%
Margem EBITDA	-8415,3%	-112,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2938,8%	102,7%
COMB	2938,8%	102,7%
COMBA	x.x.x	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7.382,6	461,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	96	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	96	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	274	802
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	700	700
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-726	-197
TOTAL DO PASSIVO	1.133	1.696

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,89

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-81
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	364	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	364	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	538
RESULTADO BRUTO	-358	-98
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	185	558
Resultado Financeiro Líquido	9	24
Receitas Financeiras	12	45
Despesas Financeiras	3	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-534	-633
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-534	-634

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,8%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JERÔNIMO COELHO, 212 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-240 // Porto
Alegre/RS

SAUDE PAS

Registro: 40.924-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 25.557
Beneficiários em jun/20: 24.422

CNPJ: 03.424.929/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.524	46.544	PASSIVO CIRCULANTE	18.004	19.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.842	122.499
Disponível	4.018	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.197	18.448	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.842	122.499
Realizável	65.506	46.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.842	122.499
Aplicações Financeiras	54.919	35.998	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.694	20.462	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.225	15.536	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.385	10.510	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.100	4.661	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	453	484	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.426	88.492
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.007	7.552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.103	86.673
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.736	10.412	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	323	1.819
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	286	5.849	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.416	34.007
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.203	6.565
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	201	21	Comercialização sobre Operações	19	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.857	2.829	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	78	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	58	136	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	58	136			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	232	405			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	498	458			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	69	0						

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	117	115
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	117	115
Imobilizado	2.637	2.696
Imóveis de Uso Próprio	2.085	1.991
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.085	1.991
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	175	230
Não Hospitalares / Odontológicos	175	230
Imobilizações em Curso	377	377
Outras Imobilizações	0	99
Intangível	26	17
TOTAL DO ATIVO	72.381	49.373

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,8%	53,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	81,7%	87,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,1%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,3%	21,4%
Margem EBIT	38,8%	22,1%
Margem EBITDA	38,9%	22,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,1%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	7,9%	9,2%
COMB	65,3%	82,1%
COMBA	65,0%	81,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,9	32,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.927	29.927
Capital Social / Patrimônio Social	29.927	29.927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	47.931	49.373

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,87	2,39
LC (Liquidez Corrente)	3,86	2,39

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.208	2.583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	698	1.613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	511	970
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	29.411	37.989
Despesas de Comercialização	206	736
Despesas Administrativas	5.027	11.308
Resultado Financeiro Líquido	272	290
Receitas Financeiras	595	1.133
Despesas Financeiras	323	844
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	37	0
Despesas Patrimoniais	37	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.450	26.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.450	26.234

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	421,63	374,33

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.**Endereço**

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 844 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.010-151 // Campinas/SP

Informações Cadastrais

Registro: 41.493-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 25.529
Beneficiários em jun/20: 24.735

CNPJ: 05.029.064/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.467	19.377
Disponível	379	63
Realizável	19.088	19.314
Aplicações Financeiras	10.104	11.385
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.165	7.479
Aplicações Livres	2.939	3.906
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.028	2.370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	953	753
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	1.618
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	64	59
Bens e Títulos a Receber	7.892	5.500
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.127	4.043
Realizável a Longo Prazo	1.753	1.609
Aplicações Financeiras	28	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	28	27
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.710	1.567
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.481	9.740
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.139	7.402
Provisões de Prêmios / Contraprestações	742	872
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	742	872
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.118	1.201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	660	1.005
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.619	4.323
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	742	739
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	742	739
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	63	11
Provisão para IR e CSLL	63	11
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	943	876
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	71	91
Débitos Diversos	523	622
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.920	70.435
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.484	71.666
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.484	71.666
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-564	-1.230
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.717	61.999
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.421	61.166
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	296	833
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.203	8.437
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	614	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.373	2.432
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.783	1.793
Não Hospitalares / Odontológicos	588	636
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	3
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	23.595	23.420

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,3%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,2%
Margem EBIT	2,8%	1,5%
Margem EBITDA	3,1%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,2%	88,0%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,5%
DA (despesas administrativas)	7,6%	9,8%
COMB	90,4%	99,3%
COMBA	91,1%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	19,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.613	3.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.256	1.097
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.256	1.097
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	806	750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	806	750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.454	1.454
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.454	1.454
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.454	1.454
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	97	182
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.501	10.198
Capital Social / Patrimônio Social	5.125	5.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.876	1.876
Reservas	3.499	3.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.499	3.197
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	23.595	23.420

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.127	317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.783	434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.344	-117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-31	0
RESULTADO BRUTO	3.721	8.119
Despesas de Comercialização	534	1.040
Despesas Administrativas	2.497	6.893
Resultado Financeiro Líquido	-267	634
Receitas Financeiras	240	852
Despesas Financeiras	508	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	423	821
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	423	821

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	73,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	213,99	255,83

SAÚDE SIM LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DAS ARAUCÁRIAS, LOTE 1835 - LOTES
1835, 1905, 1955 E 2005- SALA 301- / Bairro:
ÁGUAS CLARAS – CEP: 71.936-250 //
Brasília/DF
SAÚDE SIM

Registro: 32.011-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 47.747
Beneficiários em jun/20: 48.845

CNPJ: 02.464.179/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	55.307	52.320	PASSIVO CIRCULANTE	77.286	78.448	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.030	143.950
Disponível	3	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.537	48.774	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.059	144.703
Realizável	55.305	52.315	Provisões de Prêmios / Contraprestações	171	46	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.059	144.703
Aplicações Financeiras	3.520	3.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	171	46	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.513	3.468	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7	9	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.903	10.340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.032	2.478	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-753
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.681	10.326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.363	33.950	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.646	119.198
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.972	12.300	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.974	121.701
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.328	-2.503
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	222	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.221	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	9	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.384	24.752
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.198	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33.787	30.986	Comercialização sobre Operações	23	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.711	0
Bens e Títulos a Receber	8.095	7.503	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.309	40.444	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28.527	28.527	Provisões	2.774	3.631	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.774	3.631			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.729	23.516			
Créditos Tributários e Previdenciários	28.527	28.527	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	502			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.021	2.025			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	166	166
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	166	166
Imobilizado	11.067	11.142
Imóveis de Uso Próprio	9.948	9.948
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.948	9.948
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	770	849
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	104	130
Imobilizações em Curso	666	719
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	349	345
	549	610
TOTAL DO ATIVO	95.616	92.764

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	-20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,6%	-544,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	0,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	-13,2%
Margem EBIT	7,9%	-12,6%
Margem EBITDA	8,2%	-12,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,7%	82,8%
DC (despesas comercialização)	3,3%	4,5%
DA (despesas administrativas)	18,2%	16,0%
COMB	94,1%	103,3%
COMBA	93,6%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,4	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	141,9	113,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.663	10.833
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.004	1.255
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.004	1.255
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.264	8.184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.264	8.184
Tributos e Contribuições	703	703
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.561	7.481
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.395	1.395
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.668	3.482
Capital Social / Patrimônio Social	32.500	12.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	19.060
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-150	-150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-24.682	-27.927
TOTAL DO PASSIVO	95.616	92.764

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,91
LC (Liquidez Corrente)	0,72	0,67

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.711	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.177	24.059
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3.627
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.177	20.432
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	207	474
RESULTADO BRUTO	16.711	220
Despesas de Comercialização	1.965	6.526
Despesas Administrativas	10.900	23.017
Resultado Financeiro Líquido	340	10.359
Receitas Financeiras	891	11.256
Despesas Financeiras	552	897
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.185	-18.965
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.185	-18.965

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,0%	96,2%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	87,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	200,43	214,24

SBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA BLUMENAU, 354 - / Bairro: VILA
LEOPOLDINA – CEP: 05.319-020 // São Paulo/SP

SBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.205-8
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 03.977.587/0001-81
 Beneficiários em dez/19: 5.618
 Beneficiários em jun/20: 5.570

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.096	18.975
Disponível	1.410	2.758
Realizável	18.685	16.217
Aplicações Financeiras	8.802	8.251
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.537	7.440
Aplicações Livres	1.266	811
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.273	1.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.273	1.470
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	19
Bens e Títulos a Receber	7.609	6.478
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.510	104
Realizável a Longo Prazo	3.471	76
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	76
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.552	8.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.916	8.186
Provisões de Prêmios / Contraprestações	881	834
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	881	834
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	215	289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.585	2.683
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.235	4.379
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	609	130
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	750	0
Débitos Diversos	277	227
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.126	47.614
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.464	48.073
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.464	48.073
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-339	-458
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.145	44.278
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.289	43.791
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-144	487
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.981	3.336
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	27
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	19	1
TOTAL DO ATIVO	23.606	19.079

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	6,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	1,5%
Margem EBIT	9,6%	1,5%
Margem EBITDA	9,6%	1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,5%	93,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,9%	6,2%
COMB	90,6%	99,3%
COMBA	90,0%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,4	24,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.471	76
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.416	21
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.416	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.583	10.460
Capital Social / Patrimônio Social	4.248	4.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450	450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450	450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.885	5.763
TOTAL DO PASSIVO	23.606	19.079

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,22

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	135	212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	59	147
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.846	3.124
Despesas de Comercialização	59	52
Despesas Administrativas	1.660	2.949
Resultado Financeiro Líquido	161	590
Receitas Financeiras	188	593
Despesas Financeiras	27	3
Resultado Patrimonial	-8	-14
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	8	14
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.280	699
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.280	699

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,6%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	99,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	720,73	721,83

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - /
Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21.331-720 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.163-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 28.953.753/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	600	600	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	600	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	600	600

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	10000,0%
Margem EBITDA	0,0%	10000,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	100,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	100,0%
COMBA	0,0%	100,0%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	600	600
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	600	600

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EVARISTO DA VEIGA, 55 - SALAS 2401 A
2407 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-040 // Rio
de Janeiro/RJ

SEMPRE ODONTO

Registro: 41.465-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 128.965
Beneficiários em jun/20: 99.681

CNPJ: 04.222.235/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.774	10.133	PASSIVO CIRCULANTE	2.978	2.625	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.435	16.705
Disponível	136	414	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	467	695	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.287	18.166
Realizável	10.639	9.719	Provisões de Prêmios / Contraprestações	50	48	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.287	18.166
Aplicações Financeiras	9.159	8.789	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.773	1.750	Não Ganha - PPCNG	50	48	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.386	7.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	878	898	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-852	-1.461
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	878	898	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.330	1.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	83	156	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.487	2.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	333	490	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-157	-670
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	271	486	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.104	14.806
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	577	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	595	25	Comercialização sobre Operações	271	486	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	319	302	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	170	177	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.623	874			
Títulos e Créditos a Receber	170	177	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	340	327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	277	245			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	144	121
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	144	121
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	11.093	10.436

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,3%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,9%	88,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	5,5%
Margem EBIT	17,7%	11,5%
Margem EBITDA	17,7%	11,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	14,1%	11,4%
DC (despesas comercialização)	51,9%	47,0%
DA (despesas administrativas)	27,3%	30,6%
COMB	93,3%	89,0%
COMBA	90,6%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	29,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.923	4.762
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.092	3.901
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.092	3.901
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	831	861
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.192	3.048
Capital Social / Patrimônio Social	8.520	8.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.328	-5.472
TOTAL DO PASSIVO	11.093	10.436

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,40
LC (Liquidez Corrente)	3,62	3,86

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.667	14.767
Despesas de Comercialização	4.900	7.857
Despesas Administrativas	2.573	5.113
Resultado Financeiro Líquido	280	-633
Receitas Financeiras	477	128
Despesas Financeiras	197	761
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.473	1.164
Imposto de Renda	237	171
Contribuição Social	93	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.144	920

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,2%	70,8%
CE (Composição do endividamento)	43,2%	35,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	11,91	12,57

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4004, 4005,
4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.026-3

CNPJ: 26.143.531/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.160	3.972	PASSIVO CIRCULANTE	1.996	2.424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.173	3.159
Disponível	4.843	839	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.173	3.159
Realizável	2.317	3.133	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	121	121	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.173	3.159
Aplicações Livres	121	121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.196	3.012	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.196	3.012	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.876	1.876	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.173	3.159
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.958	4.582
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.876	1.876	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	238	171	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	4.958	4.582
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	56	303			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	127			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	226	168
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	226	168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	226	168
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.398	4.143

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,8%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,2%	54,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	327,8%	241,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	169,5%	29,6%
Margem EBIT	181,7%	46,4%
Margem EBITDA	181,7%	47,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	146,1%	194,9%
COMB	146,1%	194,9%
COMBA	166,3%	222,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	181,9	343,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.402	1.719
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.357	1.674
TOTAL DO PASSIVO	7.398	4.143

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,59	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,59	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.122	7.622
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.175	6.158
Resultado Financeiro Líquido	-264	-396
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	265	397
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.683	1.068
Imposto de Renda	0	91
Contribuição Social	0	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.683	936

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,0%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 4004, 4005,
4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.121-9

CNPJ: 26.137.647/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	131	PASSIVO CIRCULANTE	0	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	131	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	131

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	136225,8%
Margem EBIT	0,0%	114204,2%
Margem EBITDA	0,0%	114204,2%
Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	114304,3%
COMB	0,0%	114304,3%
COMBA	100,0%	x.x.x
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
DMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	86
Capital Social / Patrimônio Social	150	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	14
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-38
TOTAL DO PASSIVO	150	131

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	2,93
LC (Liquidez Corrente)	0,00	2,93

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	11
Resultado Financeiro Líquido	0	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-14
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-14

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	34,1%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA SANTO AMARO, 71 - 5º ANDAR CONJ. A E B
/ Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.315-001 // São
Paulo/SP

Registro: 41.741-6

CNPJ: 11.654.937/0001-05

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	188	187	PASSIVO CIRCULANTE	85	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1
Realizável	187	186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	182	181	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28	28	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	154	153	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	82	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	219	187

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-70,6%	-28,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-115,6%	-29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-6056,2%
Margem EBIT	0,0%	-5808,2%
Margem EBITDA	0,0%	-5808,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	6809,5%
COMB	0,0%	6809,5%
COMBA	x.x.x	796,0%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	134	185
Capital Social / Patrimônio Social	743	743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	104	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-713	-558
TOTAL DO PASSIVO	219	187

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,20	102,62
LC (Liquidez Corrente)	2,20	102,62

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	1
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	155	61
Resultado Financeiro Líquido	0	7
Receitas Financeiras	0	8
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-155	-53
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-155	-54

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	1,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEPACO SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - 1º ANDAR / Bairro:
VILA MARIANA – CEP: 04.102-900 // São
Paulo/SP

SEPACO SAUDE

Registro: 40.722-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 698
Beneficiários em jun/20: 710

CNPJ: 03.219.363/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.160	4.995	PASSIVO CIRCULANTE	8.403	2.923	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.079	4.124
Disponível	4	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.962	2.905	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.140	4.244
Realizável	17.156	4.975	Provisões de Prêmios / Contraprestações	149	148	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.140	4.244
Aplicações Financeiras	2.041	3.010	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.261	2.053	Não Ganha - PPCNG	149	148	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	780	957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	351	348	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-61	-120
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	351	348	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.073	2.022	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.223	4.037
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	310	335	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.193	4.002
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	430	400	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-143	87
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	115	116	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	21
Bens e Títulos a Receber	14.649	1.501	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.543	9.436	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.543	9.436	Provisões	2	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.426	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.543	9.436						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.703	14.431

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	106,9%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,1%	5,6%
COMB	110,0%	103,5%
COMBA	109,3%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	743,9	810,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.954	8.959
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.803	6.737
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.803	6.737
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.348	2.222
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.348	2.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.803	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.345	2.550
Capital Social / Patrimônio Social	1.917	1.917
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	428	632
TOTAL DO PASSIVO	26.703	14.431

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,21
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,71

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-143	99
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	64	230
Resultado Financeiro Líquido	12	169
Receitas Financeiras	24	215
Despesas Financeiras	12	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-195	38
Imposto de Renda	6	13
Contribuição Social	4	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-204	18

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,2%	82,3%
CE (Composição do endividamento)	34,5%	24,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	489,51	465,67

SERMED-SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Dr. Olidair Ambrósio, 1636 - 2º andar /
Bairro: Centro – CEP: 14.160-170 //
Sertãozinho/SP

Registro: 30.373-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 55.227
Beneficiários em jun/20: 59.567

CNPJ: 64.924.095/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.653	24.804	PASSIVO CIRCULANTE	18.191	17.998	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.886	124.132
Disponível	102	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.932	13.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.208	128.418
Realizável	27.551	24.756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.443	1.415	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.208	128.418
Aplicações Financeiras	20.249	17.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.705	9.735	Não Ganha - PPCNG	1.443	1.415	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.543	7.559	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.783	6.968	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.322	-4.285
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.777	6.963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.228	1.960	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.896	103.348
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.758	7.737	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.336	103.180
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.503	1.943	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-440	168
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	131	161	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.990	20.785
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	154	264
Créditos Tributários e Previdenciários	34	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	424	1.007
Bens e Títulos a Receber	338	327	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	424	1.007
Despesas Antecipadas	16	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.677	20.863	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.702	3.450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	37	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.858	1.657			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	666	807			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.674	2.442			
Ativo Fiscal Diferido	1.557	1.557	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.145	1.893						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	729	473
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	264	8
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	729	473
Imobilizado	16.991	16.680
Imóveis de Uso Próprio	14.325	14.453
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.973	8.973
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.351	5.480
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.137	1.074
Não Hospitalares / Odontológicos	1.137	1.074
Imobilizações em Curso	871	871
Outras Imobilizações	658	282
Intangível	256	260
TOTAL DO ATIVO	49.330	45.667

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	2,7%
Margem EBIT	9,1%	6,1%
Margem EBITDA	9,6%	6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,1%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	11,6%
COMB	90,4%	94,9%
COMBA	89,5%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	33,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.116	2.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.727	1.627
Provisões para Tributos Diferidos	358	363
Provisões para Ações Judiciais	1.369	1.264
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	371	371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.631	25.626
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.105	4.119
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.105	4.119
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.854	19.835
TOTAL DO PASSIVO	45.938	45.667

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.310	2.755
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	875	1.545
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	389	1.113
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	97
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	920	1.050
RESULTADO BRUTO	12.339	18.251
Despesas de Comercialização	36	0
Despesas Administrativas	7.791	14.436
Resultado Financeiro Líquido	586	1.560
Receitas Financeiras	1.292	3.555
Despesas Financeiras	706	1.995
Resultado Patrimonial	33	58
Receitas Patrimoniais	33	58
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.131	5.433
Imposto de Renda	1.261	1.574
Contribuição Social	478	589
Impostos Diferidos	0	-91
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.393	3.361

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,4%	36,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	89,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	190,22	182,84

SERPRAM - SERVIÇO DE PRESTAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ADOLFO ENGEL, 19 - BLOCO II / Bairro:
LOTEAMENTO SIQUEIRA – CEP: 37.133-613 //
Alfenas/MG

SERPRAM

Registro: 30.664-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 60.652
Beneficiários em jun/20: 59.683

CNPJ: 25.658.691/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.701	26.046	PASSIVO CIRCULANTE	16.177	13.736	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.531	98.950
Disponível	3.079	1.116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.061	12.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.630	100.335
Realizável	31.622	24.929	Provisões de Prêmios / Contraprestações	496	446	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.630	100.335
Aplicações Financeiras	29.220	23.814	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.090	12.922	Não Ganha - PPCNG	496	446	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.129	10.892	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.287	1.056	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.099	-1.384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.641	888	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.686	3.294	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.131	80.730
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.354	3.782	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.502	79.431
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	420	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.525	4.896	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-371	1.299
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	226	168	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	69	27	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	940	92	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.399	18.220
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	43
Créditos Tributários e Previdenciários	10	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.019	1.672
Bens e Títulos a Receber	26	17	Comercialização sobre Operações	940	92	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.019	1.671
Despesas Antecipadas	9	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.770	12.421	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.380	5.843	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.570	746			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	557	456			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.370	5.834						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

SERPRAM - SERVIÇO DE PRESTAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.968	6.092
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.968	6.092
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.968	6.092
Imobilizado	422	485
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	422	485
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	422	485
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.471	38.466

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,1%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	4,0%
Margem EBIT	19,4%	7,2%
Margem EBITDA	19,5%	7,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,2%	81,6%
DC (despesas comercialização)	5,1%	2,9%
DA (despesas administrativas)	11,5%	12,0%
COMB	82,8%	96,4%
COMBA	83,0%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	72,7	55,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.048	6.512
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.748	5.263
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.748	5.263
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.300	1.249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.300	1.249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.219	14.299
Capital Social / Patrimônio Social	11.000	11.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	784	784
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	784	784
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.435	2.515
TOTAL DO PASSIVO	41.444	34.546

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,90

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	252	409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	234	383
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	209	525
RESULTADO BRUTO	17.976	19.001
Despesas de Comercialização	2.649	2.850
Despesas Administrativas	5.904	11.838
Resultado Financeiro Líquido	-115	1.020
Receitas Financeiras	683	2.433
Despesas Financeiras	798	1.413
Resultado Patrimonial	-124	363
Receitas Patrimoniais	145	620
Despesas Patrimoniais	269	257
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.185	5.696
Imposto de Renda	2.319	1.289
Contribuição Social	839	487
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.027	3.920

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	69,7%	67,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	142,56	138,12

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEDRO, 178 - CASA / Bairro: SÃO JOSÉ -
CEP: 49.020-170 // Aracaju/SE

Registro: 41.470-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 65.754
Beneficiários em jun/20: 62.775

CNPJ: 05.774.975/0001-90

UNIDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.562	3.881	PASSIVO CIRCULANTE	1.095	2.351	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.575	11.035
Disponível	4	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	797	1.244	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.865	11.729
Realizável	2.559	3.814	Provisões de Prêmios / Contraprestações	648	755	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.865	11.729
Aplicações Financeiras	1.310	2.447	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	858	2.444	Não Ganha - PPCNG	648	755	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	452	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.224	1.302	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-290	-694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.224	1.302	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.349	5.242
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	58	291	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.457	6.490
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	90	199	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-108	-1.248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	34	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.226	5.793
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	34	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106	173	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	731			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	162	223			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	100	155
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	92	147
Hospitalares / Odontológicos	9	7
Não Hospitalares / Odontológicos	83	140
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9	9
Intangível	6	17
TOTAL DO ATIVO	2.668	4.054

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	-2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,4%	60,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	-0,2%
Margem EBIT	4,2%	3,2%
Margem EBITDA	5,3%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,9%	47,5%
DC (despesas comercialização)	9,3%	11,7%
DA (despesas administrativas)	37,2%	46,8%
COMB	97,4%	106,0%
COMBA	98,1%	108,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	20,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4	648
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	647
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.570	1.055
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	297	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.227	-1.445
TOTAL DO PASSIVO	2.668	4.054

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,33	1,29
LC (Liquidez Corrente)	2,34	1,65

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-88	-883
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-109	-892
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.314	6.676
Despesas de Comercialização	614	1.293
Despesas Administrativas	2.444	5.165
Resultado Financeiro Líquido	-45	-243
Receitas Financeiras	21	139
Despesas Financeiras	66	382
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	211	-24
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	211	-24

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	78,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	16,55	13,25

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.102-900 // São Paulo/SP

SEPACO

Registro: 42.007-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 69.117
Beneficiários em jun/20: 66.262

CNPJ: 60.961.422/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
2T2020	4T2019		2T2020	4T2019	2T2020	4T2019		
ATIVO CIRCULANTE	116.881	102.338	PASSIVO CIRCULANTE	63.002	64.260	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	104.265	196.108
Disponível	149	202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.833	9.970	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.265	196.108
Realizável	116.732	102.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.265	196.108
Aplicações Financeiras	59.731	53.093	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.329	10.269	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.402	42.825	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.392	10.845	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.392	10.845	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	652	732	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.824	181.867
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.182	9.238	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.824	181.867
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24.628	31.632	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.409	1.263	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.441	14.240
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	75	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	140.108	308.910
Bens e Títulos a Receber	12.126	5.573	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	137.323	289.926
Despesas Antecipadas	779	919	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.409	1.263	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.801	76.236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.652	4.706	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.508	4.808			
Títulos e Créditos a Receber	6.803	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.812	6.782			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	44.440	41.438			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.848	4.706						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

- SEPACO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.549	2.549
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.549	2.549
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.549	2.549
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	72.418	68.217
Imóveis de Uso Próprio	23.594	24.463
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.594	24.463
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.549	26.040
Hospitalares / Odontológicos	27.549	26.040
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	21.274	17.715
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.182	764
TOTAL DO ATIVO	204.682	178.574

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,6%	26,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	14,2%
Margem EBIT	17,3%	15,4%
Margem EBITDA	17,6%	16,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,6%	92,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,3%
COMB	87,0%	104,0%
COMBA	86,4%	103,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,9	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	21,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.507	9.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	948	935
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	948	935
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.372	4.296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.372	4.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.310	4.311
Débitos Diversos	8.876	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	104.772	104.772
Capital Social / Patrimônio Social	104.772	76.840
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	27.932
TOTAL DO PASSIVO	187.281	178.574

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,59

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.786	18.983
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	471	3.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	471	3.560
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	136.499	270.301
RESULTADO BRUTO	27.579	49.288
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.849	22.161
Resultado Financeiro Líquido	671	787
Receitas Financeiras	1.352	2.972
Despesas Financeiras	681	2.185
Resultado Patrimonial	0	18
Receitas Patrimoniais	0	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.401	27.932
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.401	27.932

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,4%	38,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	87,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	258,63	249,98

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

Endereço	Informações Cadastrais	
SMAS TRECHO 03, CONJ 03, BL E, SALAS 09,, - ED THE UNION / Bairro: ZONA INDUSTRIAL - CEP: 71.215-300 // Brasília/DF	Registro: 41.760-2	CNPJ: 10.495.931/0001-61
SERVIX	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.260	2.609	PASSIVO CIRCULANTE	2.150	1.623	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.369	23.384
Disponível	6.096	803	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.535	25.050
Realizável	2.165	1.806	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	12	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	17.535	25.050
Aplicações Livres	2	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.155	1.789	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.166	-1.666
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.155	1.789	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	284	133	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.369	23.384
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	284	133	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.852	10.747	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.581	10.548	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.197	8.894	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.197	8.894	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.263	1.072			
Títulos e Créditos a Receber	1.048	1.328	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	603	418			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	336	325						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	271	199
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	271	199
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	271	199
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.112	13.356

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,1%	61,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	115,7%	544,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,9%	83,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,2%	34,9%
Margem EBIT	44,0%	48,5%
Margem EBITDA	44,1%	48,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	12,3%	14,7%
DA (despesas administrativas)	25,6%	22,5%
COMB	37,8%	37,2%
COMBA	37,8%	36,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	445	2.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	445	459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	445	459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.626
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.413	1.497
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.413	497
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.413	497
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	7.008	5.205

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,56	3,55
LC (Liquidez Corrente)	3,84	1,61

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.131	3.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.533	2.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.598	1.583
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.238	19.462
Despesas de Comercialização	2.005	3.433
Despesas Administrativas	4.185	5.259
Resultado Financeiro Líquido	7	277
Receitas Financeiras	156	572
Despesas Financeiras	149	294
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.053	11.047
Imposto de Renda	1.430	2.123
Contribuição Social	519	773
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.105	8.151

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	43,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEU AMIGO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro: CENTRO
- CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.206-1

CNPJ: 35.056.511/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	50	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEU AMIGO ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	50

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	50
Capital Social / Patrimônio Social	150	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	50

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA HERCÍLIO LUZ, 599 - 4º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 88.020-001 //
Florianópolis/SC

SIM

Registro: 35.647-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 24.449
Beneficiários em jun/20: 22.826

CNPJ: 79.831.608/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.007	23.394	PASSIVO CIRCULANTE	14.198	14.791	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.534	23.581
Disponível	42	434	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.998	13.452	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.534	23.581
Realizável	28.966	22.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.534	23.581
Aplicações Financeiras	22.905	17.157	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.673	13.499	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.232	3.658	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.954	5.629	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.225	2.326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	423	488	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.940	21.979
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	157	29	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.457	21.257
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	912	1.200	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.419	12.936	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-517	722
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	816	2.104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	40	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.595	1.601
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	92
Créditos Tributários e Previdenciários	18	132	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	14
Bens e Títulos a Receber	76	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	275	469	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29	209	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	29	209	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	446	682			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	732	617			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	152	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	148	156
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	148	156
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	95	101
TOTAL DO ATIVO	29.282	23.863

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,3%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	69,7%	-52,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,9%	2,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,1%	-19,0%
Margem EBIT	33,2%	-17,5%
Margem EBITDA	33,3%	-17,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,8%	93,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	26,0%
COMB	58,5%	119,2%
COMBA	58,0%	114,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,6	90,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	8,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	600	537
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	600	537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	600	537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.535	8.535
Capital Social / Patrimônio Social	8.535	8.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	23.334	23.863

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.900	1.054
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	79	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	449	937
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.372	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	8.699	647
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.911	6.129
Resultado Financeiro Líquido	161	999
Receitas Financeiras	358	1.350
Despesas Financeiras	197	352
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.948	-4.482
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.948	-4.482

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,5%	64,2%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	96,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	131,02	77,06

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URUGUAIANA, 39 - SALAS 906, 907, 908 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-093 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.068-9

CNPJ: 25.073.621/0001-26

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	358	306	PASSIVO CIRCULANTE	184	222	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	246	380
Disponível	56	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	246	380
Realizável	303	303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	52	52	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52	52	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	246	380
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	238	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	238	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	74	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	246	380
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	74	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	146			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	358	306

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	-48,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	-175,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	-38,9%
Margem EBIT	22,4%	-24,3%
Margem EBITDA	22,4%	-24,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	77,6%	124,3%
COMB	77,6%	124,3%
COMBA	82,5%	145,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	174,6	225,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	174	84
Capital Social / Patrimônio Social	100	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	74	34
TOTAL DO PASSIVO	358	306

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	246	380
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	191	472
Resultado Financeiro Líquido	-15	-55
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	15	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40	-148
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40	-148

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL**Endereço** **Informações Cadastrais**

SDS CONJUNTO BARACAT, 1º ANDAR SALAS 1 A,
11 - / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.392-900 //
Brasília/DF

SINDIFISCO NACIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 36.101-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 19.941
Beneficiários em jun/20: 21.447

CNPJ: 03.657.699/0001-55

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	106.957	33.319	PASSIVO CIRCULANTE	82.540	74.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.556	244.720
Disponível	1.427	1.246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.840	37.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.556	244.720
Realizável	105.531	32.073	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.235	3.189	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.556	244.720
Aplicações Financeiras	95.997	21.955	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	3.235	3.189	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	95.997	21.955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.209	1.415	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.164	1.300	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.396	213.106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.220	13.109	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.504	210.351
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.348	21.456	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.892	2.755
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	114	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.956	376	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.159	31.613
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	17	25	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	20
Créditos Tributários e Previdenciários	140	140	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	258	351	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	0
Bens e Títulos a Receber	8.178	8.563	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.680	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	75.910	116.773	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	60.400	101.352	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	40.420	81.470	Provisões	0	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.420	38.202	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	43.268	Provisões para Ações Judiciais	0	128			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.227	1.469			
Títulos e Créditos a Receber	19.668	19.668	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	34.517	34.389			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	275	168						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	37	46						

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	14.677	14.641
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.447	3.411
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.447	3.411
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11.230	11.230
Intangível	508	455
TOTAL DO ATIVO	182.867	150.092

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,1%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,9%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,0%	4,6%
Margem EBIT	28,4%	4,6%
Margem EBITDA	28,5%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,5%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	7,6%	5,4%
COMB	66,8%	92,9%
COMBA	65,3%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,8	22,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.784	8.782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	316	1.314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	316	1.314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	71	71
Débitos Diversos	7.397	7.397
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	92.544	67.166
Capital Social / Patrimônio Social	55.732	55.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.187	11.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	36.187	11.143
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	625	625
TOTAL DO PASSIVO	182.867	150.092

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,30	0,45

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.814	12.639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.811	11.914
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	725
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	450
RESULTADO BRUTO	30.364	18.544
Despesas de Comercialização	607	1.192
Despesas Administrativas	6.835	13.096
Resultado Financeiro Líquido	2.122	6.887
Receitas Financeiras	2.509	7.110
Despesas Financeiras	387	224
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.044	11.143
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.044	11.143

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	89,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	730,70	1.165,93

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AURÉLIA, 652 - / Bairro: VILA ROMANA -
CEP: 05.046-000 // São Paulo/SP

Registro: 40.200-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.757
Beneficiários em jun/20: 9.854

CNPJ: 53.454.617/0001-43

STSAUDE - SISTEMA TOTAL DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.990	4.802	PASSIVO CIRCULANTE	2.295	2.181	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.599	15.121
Disponível	1.167	364	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.809	1.867	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.934	15.741
Realizável	3.824	4.438	Provisões de Prêmios / Contraprestações	281	296	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.934	15.741
Aplicações Financeiras	3.305	3.277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.526	1.507	Não Ganha - PPCNG	281	296	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.779	1.771	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	456	380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-335	-619
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	456	380	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	779	532	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.294	10.138
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	61	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.533	10.227
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	740	979	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-239	-89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.305	4.983
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	20	739	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	727	779	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	341	381	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	240	167			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	246	147			
Ativo Fiscal Diferido	164	206	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	177	175						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	387	399
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	52	64
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17	19
Imobilizações em Curso	36	45
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.718	5.582

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	28,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	3,9%
Margem EBIT	1,3%	6,4%
Margem EBITDA	1,5%	6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,5%	67,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,6%
DA (despesas administrativas)	25,3%	24,6%
COMB	83,0%	93,2%
COMBA	82,4%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,2	39,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	758	846
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	432	512
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	432	512
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	311	311
Provisões para Tributos Diferidos	66	66
Provisões para Ações Judiciais	245	245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.665	2.555
Capital Social / Patrimônio Social	894	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.661	1.661
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	208	208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.452	1.452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	110	0
TOTAL DO PASSIVO	5.718	5.582

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,71
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.185	697
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.294	678
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-108	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.119	4.287
Despesas de Comercialização	91	239
Despesas Administrativas	1.923	3.716
Resultado Financeiro Líquido	56	210
Receitas Financeiras	78	256
Despesas Financeiras	22	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	161	542
Imposto de Renda	6	102
Contribuição Social	3	45
Impostos Diferidos	42	-192
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	110	587

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	72,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	121,33	114,96

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VIEIRA DE CARVALHO, 172 - 9º ANDAR /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.210-902 // São
Paulo/SP

SISTEMAS

Registro: 35.258-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 76.783
Beneficiários em jun/20: 72.664

CNPJ: 02.852.017/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.009	27.874	PASSIVO CIRCULANTE	17.552	18.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.978	71.550
Disponível	8.601	5.808	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.678	15.548	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.174	73.696
Realizável	22.408	22.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	451	270	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.174	73.696
Aplicações Financeiras	15.061	14.754	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.977	10.317	Não Ganha - PPCNG	451	270	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.084	4.437	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	601	1.371	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.196	-2.147
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	601	1.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.498	8.540	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.305	55.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	369	474	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.208	55.231
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.361	6.264	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	560
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.673	15.759
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	327	497	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.419	5.443	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.769	9.556	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.070	7.909	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	4.543	4.543	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4.543	4.543	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.014	1.181			
Créditos Tributários e Previdenciários	396	396	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Títulos e Créditos a Receber	1.346	1.563	Débitos Diversos	1.859	1.492			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	324	165						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.049	831						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	412	412						

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.577	1.509
Imóveis de Uso Próprio	313	322
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	313	322
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	71	84
Não Hospitalares / Odontológicos	312	354
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	882	749
Intangível	121	137
TOTAL DO ATIVO	40.778	37.430

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	1,9%
Margem EBIT	8,9%	3,1%
Margem EBITDA	9,5%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,3%	78,0%
DC (despesas comercialização)	2,1%	3,0%
DA (despesas administrativas)	19,2%	18,0%
COMB	91,7%	99,0%
COMBA	93,1%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	87,7	79,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.469	6.134
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.469	3.222
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.469	3.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	582	204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	582	204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.318	2.596
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.318	2.596
Tributos e Contribuições	396	396
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.921	2.200
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	100	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.757	13.056
Capital Social / Patrimônio Social	3.541	3.541
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.515	9.515
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.515	9.515
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.701	0
TOTAL DO PASSIVO	40.778	37.430

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,53

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	366	926
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	366	803
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	123
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.307	14.833
Despesas de Comercialização	764	2.156
Despesas Administrativas	6.913	12.902
Resultado Financeiro Líquido	-556	447
Receitas Financeiras	268	913
Despesas Financeiras	824	465
Resultado Patrimonial	0	1.392
Receitas Patrimoniais	0	2.084
Despesas Patrimoniais	0	692
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.074	1.615
Imposto de Renda	388	265
Contribuição Social	144	100
Impostos Diferidos	-159	-80
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.701	1.330

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	67,5%	74,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	79,12	79,76

SMEDSJ - SERVIÇOS MÉDICOS SÃO JOSE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL SERRADO, 1000 - SALA 902 /
Bairro: ZÉ GAROTO – CEP: 24.440-000 // São
Gonçalo/RJ

PLANO AMIGO ASSISTÊNCIA MÉDICA

Registro: 34.975-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.444
Beneficiários em jun/20: 15.665

CNPJ: 32.538.373/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.254	16.380	PASSIVO CIRCULANTE	9.580	9.622	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.665	51.489
Disponível	521	330	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.023	8.303	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.741	52.335
Realizável	9.734	16.050	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.696	2.662	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.741	52.335
Aplicações Financeiras	8.678	14.849	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.787	4.804	Não Ganha - PPCNG	2.696	2.662	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.891	10.045	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	927	1.048	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-76	-846
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	927	1.048	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.099	3.135	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.767	43.830
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.494	2.036	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.566	43.684
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.734	471	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	201	146
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.102	7.659
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	107	63	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	467	0
Bens e Títulos a Receber	11	88	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.243	3.553	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.243	3.511	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	554	416			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	994	903			
Ativo Fiscal Diferido	3.107	2.690	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.965	822						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.171	0						

SMEDSJ - SERVIÇOS MÉDICOS SÃO JOSE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	14
Não Hospitalares / Odontológicos	0	14
Imobilizações em Curso	0	27
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.497	19.933

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-27,6%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-115,4%	37,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-6,3%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,1%	3,4%
Margem EBIT	-16,2%	6,2%
Margem EBITDA	-16,2%	6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	107,9%	85,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,5%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,5%
COMB	119,3%	96,1%
COMBA	118,8%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	42,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.524	5.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.203	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.203	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.321	5.617
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.321	5.617
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.942	4.694
Capital Social / Patrimônio Social	3.921	3.921
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	600	600
Reservas	5.592	5.592
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.592	5.592
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.171	-5.420
TOTAL DO PASSIVO	21.046	19.933

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,70

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	467	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55	242
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	55	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.689	7.417
Despesas de Comercialização	256	277
Despesas Administrativas	2.784	5.399
Resultado Financeiro Líquido	117	944
Receitas Financeiras	290	1.079
Despesas Financeiras	174	135
Resultado Patrimonial	0	390
Receitas Patrimoniais	0	390
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.613	3.076
Imposto de Renda	0	961
Contribuição Social	0	352
Impostos Diferidos	-64	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.549	1.763

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,7%	76,5%
CE (Composição do endividamento)	56,0%	63,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	273,71	246,55

SMV SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

AV 21 DE ABRIL, 832 - / Bairro: CENTRO – CEP:
35.500-010 // Divinópolis/MG

SAÚDE VIDA

Registro: 34.919-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 42.568
Beneficiários em jun/20: 40.460

CNPJ: 64.486.285/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.148	20.661	PASSIVO CIRCULANTE	12.541	10.743	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.701	44.829
Disponível	4	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.206	9.696	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.612	45.509
Realizável	23.144	20.656	Provisões de Prêmios / Contraprestações	83	83	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.164	45.509
Aplicações Financeiras	20.465	17.348	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	448	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.265	11.168	Não Ganha - PPCNG	83	83	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.200	6.180	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.625	3.285	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-910	-680
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.368	1.523	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.908	3.628	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.133	35.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.273	2.117	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.611	34.260
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.942	3.868	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-478	781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.257	1.762	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.568	9.788
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	185
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78	164
Bens e Títulos a Receber	53	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.106	4.016	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.787	3.693	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.760	743			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	573	303			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.787	3.693						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	293	300
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	288	295
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	288	295
Outras Imobilizações	5	5
Intangível	0	0
Intangível	27	23
TOTAL DO ATIVO	27.255	24.677

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,3%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,2%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	7,2%
Margem EBIT	24,7%	12,2%
Margem EBITDA	24,8%	12,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,9%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,9%
COMB	69,0%	88,9%
COMBA	69,5%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	116,5	86,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.765	3.792
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.612	2.676
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.612	2.676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.152	1.116
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.152	1.116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.142	10.142
Capital Social / Patrimônio Social	1.710	1.710
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.431	8.431
TOTAL DO PASSIVO	23.448	24.677

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,92

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	74	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.196	1.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.168	1.509
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-15	-47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	4
RESULTADO BRUTO	8.523	8.668
Despesas de Comercialização	103	361
Despesas Administrativas	2.497	4.429
Resultado Financeiro Líquido	-172	891
Receitas Financeiras	424	1.580
Despesas Financeiras	596	689
Resultado Patrimonial	0	20
Receitas Patrimoniais	0	20
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.750	4.788
Imposto de Renda	1.426	1.135
Contribuição Social	518	417
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.807	3.236

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	73,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	102,12	92,82

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VINTE E TRES DE MAIO, 790 - 1º ANDAR /
 Bairro: VIANELO – CEP: 13.207-070 //
 Jundiaí/SP

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Registro: 32.650-0
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 110.552
Beneficiários em jun/20: 99.433

CNPJ: 50.739.135/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	112.718	101.333	PASSIVO CIRCULANTE	49.402	54.241	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	154.558	311.595
Disponível	129	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.795	31.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	160.711	324.764
Realizável	112.589	101.201	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.171	4.065	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	160.711	324.764
Aplicações Financeiras	91.546	83.632	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.171	4.065	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.427	30.141	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.120	53.491	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.119	10.222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	629	870	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.153	-13.169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.067	10.095	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.790	14.421	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.342	223.950
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.205	12.055	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.192	218.922
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	39	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.850	5.027
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	88	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	459	489	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	132	387	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.216	87.645
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	317	289	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	499	1.272
Créditos Tributários e Previdenciários	2.369	1.032	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	91	148	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.994	16.115
Bens e Títulos a Receber	8.293	5.903	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.387	5.590
Despesas Antecipadas	129	25	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.939	42.573	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.414	1.590	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.502	3.273
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.423	8.742			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	15.725	13.599			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.414	1.590						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.204	40.686
Imóveis de Uso Próprio	28.960	28.894
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.747	22.669
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.213	6.225
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.884	8.623
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.158	6.857
Imobilizações em Curso	1.726	1.767
Outras Imobilizações	0	718
Intangível	2.359	2.451
	322	296
TOTAL DO ATIVO	155.657	143.905

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	8,7%
Margem EBIT	19,4%	13,5%
Margem EBITDA	20,4%	14,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,0%	71,9%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,5%
DA (despesas administrativas)	12,9%	10,7%
COMB	77,8%	85,1%
COMBA	77,3%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	24,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.466	13.592
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	16
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2	16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.462	13.543
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.462	13.543
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.072	76.072
Capital Social / Patrimônio Social	73.606	73.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.467	2.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.467	2.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	136.941	143.905

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,28	1,87

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	105	7.252
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-124	-324
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.633	4.507
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	367	728
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	724	2.129
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	542	1.650
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.502	22.386
RESULTADO BRUTO	50.450	77.814
Despesas de Comercialização	2.954	7.859
Despesas Administrativas	19.975	33.489
Resultado Financeiro Líquido	1.081	4.770
Receitas Financeiras	2.272	5.408
Despesas Financeiras	1.191	639
Resultado Patrimonial	147	341
Receitas Patrimoniais	168	447
Despesas Patrimoniais	22	106
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28.749	41.578
Imposto de Renda	7.312	10.684
Contribuição Social	2.722	3.922
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.716	26.972

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	80,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	245,55	235,69

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCRS QD 508 BLOCO B LOJA 25, 25 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.351-550 // Brasília/DF

Registro: 41.589-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 375
Beneficiários em jun/20: 360

CNPJ: 08.056.815/0001-02

BENECAAP SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	646	546	PASSIVO CIRCULANTE	565	595	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.109	2.216
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	235	275	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.109	2.216
Realizável	646	546	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.109	2.216
Aplicações Financeiras	350	255	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	250	246	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	100	9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	283	274	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	283	274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	13	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	342	833
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	73	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	339	833
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	191	189	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	41	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	767	1.383
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	39	41	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.014	1.014	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	47			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	107	99			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	154	134			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	669	669
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	669	669
Imobilizado	342	342
Imóveis de Uso Próprio	342	342
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	127	127
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	215	215
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.660	1.560

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	-4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,1%	61,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	-1,8%
Margem EBIT	14,3%	0,8%
Margem EBITDA	14,3%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	30,9%	37,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,2%	61,5%
COMB	86,1%	99,1%
COMBA	88,1%	100,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,7	72,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	37,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	966	1.004
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.122	-1.082
TOTAL DO PASSIVO	1.531	1.600

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,14	0,92

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	4
RESULTADO BRUTO	767	1.361
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	613	1.363
Resultado Financeiro Líquido	-25	-37
Receitas Financeiras	5	20
Despesas Financeiras	30	57
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	129	-40
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	129	-40

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	503,70	481,01

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DEZOITO DE JULHO, 227 - / Bairro:
SÃO JOSÉ – CEP: 36.660-000 // Além
Paraíba/MG

Registro: 41.372-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 9.034
Beneficiários em jun/20: 9.690

CNPJ: 16.608.812/0001-54

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.067	6.326	PASSIVO CIRCULANTE	3.843	3.765	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.016	19.635
Disponível	71	92	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.478	2.495	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.016	19.635
Realizável	6.996	6.234	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.016	19.635
Aplicações Financeiras	2.734	2.502	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.724	2.501	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.912	3.581	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.912	3.581	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	547	432	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.877	16.167
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	133	391	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.752	15.931
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.794	1.669	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	125	236
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	971	865	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.139	3.469
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	246
Créditos Tributários e Previdenciários	47	47	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	971	865	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	31
Bens e Títulos a Receber	303	105	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	962	984	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	167	167	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	43			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	366	362			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	167	167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	795	818
Imóveis de Uso Próprio	544	551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	544	551
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	61	73
Não Hospitalares / Odontológicos	57	60
Imobilizações em Curso	4	12
Outras Imobilizações	60	60
Intangível	130	134
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.029	7.311

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,1%	16,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	2,7%
Margem EBIT	13,1%	2,7%
Margem EBITDA	13,3%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,5%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,1%	16,4%
COMB	88,1%	99,3%
COMBA	87,8%	98,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,9	65,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	18,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	303	303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	303	303
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.884	3.243
Capital Social / Patrimônio Social	411	411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.472	2.832
TOTAL DO PASSIVO	8.029	7.311

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,68

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.233	3.745
Despesas de Comercialização	52	114
Despesas Administrativas	1.774	3.217
Resultado Financeiro Líquido	33	110
Receitas Financeiras	39	120
Despesas Financeiras	6	10
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.441	525
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.441	525

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	92,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	195,00	256,55

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FRANCISCO MARTINS BASTOS, 80 - /
Bairro: SANTA TEREZA - CEP: 96.202-710 //
Rio Grande/RS

SAMEISA

Registro: 41.180-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.484
Beneficiários em jun/20: 2.479

CNPJ: 03.627.391/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.282	4.172	PASSIVO CIRCULANTE	1.197	1.242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.332	9.832
Disponível	33	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.035	1.120	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.332	9.832
Realizável	4.250	4.146	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.332	9.832
Aplicações Financeiras	3.690	3.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	84	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.685	3.551	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	450	452	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.035	1.120	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.637	9.075
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.637	9.075
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	450	452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	695	756
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	39	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	70	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60	59	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	46	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	96	73			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	46						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.342	4.231

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,0%	92,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	11,8%
COMB	96,2%	104,1%
COMBA	95,1%	102,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,2	44,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.145	2.989
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.145	2.989
TOTAL DO PASSIVO	4.342	4.231

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,62	3,40
LC (Liquidez Corrente)	3,58	3,36

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55	73
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	7
RESULTADO BRUTO	638	679
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	529	1.157
Resultado Financeiro Líquido	47	190
Receitas Financeiras	66	242
Despesas Financeiras	20	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	156	-288
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	156	-288

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	29,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	291,50	323,07

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANDRADE NEVES, 915 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 96.020-080 // Pelotas/RS

SAUDE MAIOR

Registro: 41.337-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 6.087
Beneficiários em jun/20: 6.000

CNPJ: 92.219.070/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.401	23.296	PASSIVO CIRCULANTE	18.460	17.957	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.710	16.231
Disponível	6.697	5.684	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.186	3.191	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.710	16.231
Realizável	17.704	17.612	Provisões de Prêmios / Contraprestações	785	742	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.710	16.231
Aplicações Financeiras	5.964	5.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.467	2.358	Não Ganha - PPCNG	785	742	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.497	3.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.257	1.975	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.257	1.975	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	812	931	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.429	14.936
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	41	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.323	14.769
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.583	1.477	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	106	167
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.891	7.281	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.281	1.295
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	27
Créditos Tributários e Previdenciários	74	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.389	66.767
Bens e Títulos a Receber	3.518	2.338	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.408	6.417
Despesas Antecipadas	0	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	8.509	18.938
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.094	39.584	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.022	6.405	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.621	2.745	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	566	644			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	551	539			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.536	10.838			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.553	2.428						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.470	3.978						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33.760	32.868
Imóveis de Uso Próprio	21.888	22.176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.888	22.176
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.872	10.692
Hospitalares / Odontológicos	4.755	4.842
Não Hospitalares / Odontológicos	7.117	5.850
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	312	310
TOTAL DO ATIVO	71.495	62.880

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	30,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	9,8%
Margem EBIT	52,5%	46,9%
Margem EBITDA	52,5%	47,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,3%	92,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	19,6%	22,4%
COMB	105,9%	115,4%
COMBA	105,5%	112,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,7	46,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	23,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.310	27.818
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.966	1.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.966	1.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	32.344	25.852
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.106	15.516
Capital Social / Patrimônio Social	17.096	15.516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10	0
TOTAL DO PASSIVO	69.875	61.290

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,71	0,65
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,30

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	21.473	41.412
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.290	63.133
RESULTADO BRUTO	3.384	4.938
Despesas de Comercialização	92	165
Despesas Administrativas	1.706	3.637
Resultado Financeiro Líquido	34	454
Receitas Financeiras	2.990	6.471
Despesas Financeiras	2.956	6.017
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.620	1.590
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.620	1.590

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,2%	52,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,8%	72,8%
CE (Composição do endividamento)	35,0%	39,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	239,62	217,53

SOMPO SAÚDE SEGUROS S.A.**Endereço**

RUA CUBATÃO, 320 - 9º ANDAR / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.013-001 // São Paulo/SP

Informações Cadastrais

Registro: 00.047-7 CNPJ: 47.184.510/0001-20
 Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 83.139
Beneficiários em jun/20: 91.453

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.508	83.775	PASSIVO CIRCULANTE	104.395	88.711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	247.528	479.745
Disponível	3.346	2.935	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79.889	73.620	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.425	482.735
Realizável	77.162	80.840	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.851	7.657	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	250.912	483.331
Aplicações Financeiras	29.657	47.739	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-645	-596
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.666	1.633	Não Ganha - PPCNG	7.306	6.195	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.991	46.106	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	-842	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.841	10.248	Provisão para Remissão	1.545	1.462	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.898	-2.990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.684	3.314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.118	364	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	194.602	410.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.170	17.932	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	189.290	411.533
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	49.750	47.668	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.082	-635
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157	6.934	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	3.230	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.456	2.715	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.926	68.846
Despesas Diferidas	16.783	8.014	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14.830	7.880	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	273	336	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.505	5.077	Comercialização sobre Operações	2.169	2.026	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.546	1.881	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	353	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	266.165	230.349	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	248.417	215.131	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	172.943	143.618	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	96.899	82.539	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	76.044	61.079	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.641	2.514			
Títulos e Créditos a Receber	403	1.187	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.408	9.862			
Ativo Fiscal Diferido	27.675	26.007	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	47.396	44.319						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	937	960
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	937	960
Imobilizado	2.593	2.690
Imóveis de Uso Próprio	2.527	2.569
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.527	2.569
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	66	121
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	65	120
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14.217	11.568
TOTAL DO ATIVO	346.673	314.124

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	0,2%
Margem EBIT	6,6%	0,2%
Margem EBITDA	6,8%	0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	85,6%
DC (despesas comercialização)	6,0%	6,1%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,8%
COMB	94,1%	102,5%
COMBA	92,7%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,2	36,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59.276	47.017
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.834	23.050
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30.515	22.844
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	319	205
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.442	23.968
Provisões para Tributos Diferidos	1.275	901
Provisões para Ações Judiciais	27.167	23.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	183.002	178.396
Capital Social / Patrimônio Social	96.281	96.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.166	82.166
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	82.166	82.166
Ajustes de Avaliação Patrimonial	518	-51
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.037	0
TOTAL DO PASSIVO	346.673	314.124

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,20
LC (Liquidez Corrente)	0,77	0,94

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.325	-2.167
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.896	3.705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.571	-5.872
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	50.601	71.013
Despesas de Comercialização	14.820	29.319
Despesas Administrativas	23.612	51.682
Resultado Financeiro Líquido	3.987	12.324
Receitas Financeiras	4.302	12.745
Despesas Financeiras	314	421
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.157	2.337
Imposto de Renda	3.916	-355
Contribuição Social	2.424	-88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	230	2.011
RESULTADO LÍQUIDO	9.586	769

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	63,8%	65,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	475,04	458,65

SORRIDEN CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MONTEMAGNO, 239 - SALA 2 / Bairro:
VILA FORMOSA – CEP: 03.371-000 // São
Paulo/SP

SORRIDEN

Registro: 41.952-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 34.991
Beneficiários em jun/20: 31.316

CNPJ: 19.304.091/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.050	2.974	PASSIVO CIRCULANTE	1.299	1.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.991	6.216
Disponível	8	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	576	656	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.188	6.584
Realizável	3.042	2.969	Provisões de Prêmios / Contraprestações	313	312	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.188	6.584
Aplicações Financeiras	1.588	1.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	681	674	Não Ganha - PPCNG	313	312	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	907	729	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	847	1.121	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-196	-369
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	847	1.121	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	736	1.801
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	63	105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	774	1.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	201	239	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-38	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	252	403	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.255	4.415
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	251	403	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	490	445	Comercialização sobre Operações	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	118	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	248	257	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	233	169			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	238	162			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	240	251
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	68	79
Não Hospitalares / Odontológicos	68	79
Imobilizações em Curso	172	172
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	3.298	3.230

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,2%	63,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	5,9%
Margem EBIT	5,1%	10,7%
Margem EBITDA	5,5%	11,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	24,6%	29,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	64,1%	53,9%
COMB	89,3%	83,5%
COMBA	90,9%	84,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	70,6	79,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	21,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	106	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	106	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.839	1.474
Capital Social / Patrimônio Social	2.247	2.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-407	-773
TOTAL DO PASSIVO	3.244	2.865

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	185	467
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	110	359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.070	3.948
Despesas de Comercialização	18	36
Despesas Administrativas	1.919	3.351
Resultado Financeiro Líquido	-52	-67
Receitas Financeiras	20	106
Despesas Financeiras	71	172
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	82	494
Imposto de Renda	18	90
Contribuição Social	10	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53	366

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	13,67	15,88

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO PASSEIO, 38 - SALA 1502, SET 2 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.021-290 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.082-4

CNPJ: 26.732.895/0001-42

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.082	966	PASSIVO CIRCULANTE	1.640	650	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.882	2.360
Disponível	8	473	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.882	2.360
Realizável	4.074	493	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.882	2.360
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.074	493	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4.074	493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	376	376	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.882	2.360
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	376	376	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	111	111	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.010	273			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	253	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	111	111
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	111	111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.193	1.078

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	50,7%	27,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	83,2%	67,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,7%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	54,8%	12,3%
Margem EBIT	71,6%	29,6%
Margem EBITDA	71,6%	30,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,1%	62,8%
COMB	20,1%	62,8%
COMBA	21,4%	69,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	188,9	75,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.553	428
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.513	388
TOTAL DO PASSIVO	4.193	1.078

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,49	1,49
LC (Liquidez Corrente)	2,49	1,49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-322	-184
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.560	2.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	780	1.483
Resultado Financeiro Líquido	-244	-239
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	244	244
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.536	454
Imposto de Renda	299	116
Contribuição Social	112	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.126	290

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BEATRIZ LARRAGOITI LUCAS, 121 - ALA
SUL - 2º ANDAR / Bairro: CIDADE NOVA - CEP:
20.211-903 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 00.624-6 CNPJ: 01.685.053/0001-56
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 3.028.353
Beneficiários em jun/20: 3.128.114

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.774.175	6.236.260	PASSIVO CIRCULANTE	3.976.093	3.931.968	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.915.233	17.172.488
Disponível	4.070	2.470	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.278.090	3.248.890	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.015.608	17.341.587
Realizável	6.770.105	6.233.790	Provisões de Prêmios / Contraprestações	466.820	441.602	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.011.048	17.334.657
Aplicações Financeiras	5.633.724	5.451.114	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	435	3.244
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.941.289	3.691.657	Não Ganha - PPCNG	437.313	414.943	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.692.436	1.759.456	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	4.125	3.686
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	303.781	361.947	Provisão para Remissão	29.507	26.659	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100.375	-169.099
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	291.879	338.046	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16.934	17.536	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.887.338	13.716.661
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.314.818	2.021.116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.169.671	13.843.644
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.479.518	768.637	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	710.882	-131.241
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.902	23.901	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	6.785	4.259
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67.148	96.390	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.027.895	3.455.827
Despesas Diferidas	294.185	293.805	Contraprestações / Prêmios a Restituir	960	834	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26.286	11.702
Créditos Tributários e Previdenciários	11.717	6.723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11.828	20.436	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	127	1.893
Bens e Títulos a Receber	507.983	117.319	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.087	36.967	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	18.713	2.882	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.472.101	5.687.008	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.274	38.153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.936.052	2.877.414	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.884	43.947	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	179.498	178.208	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	81.878	113.550			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	97.620	64.658			
Créditos Tributários e Previdenciários	135.671	133.819	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	191.261	120.547			
Títulos e Créditos a Receber	84.465	58.635	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	360	743			
Despesas de Comercialização Diferidas	649.260	669.834	Débitos Diversos	231.853	243.243			
Ativo Fiscal Diferido	583.402	532.221	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.481.832	1.481.290						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.423	1.615						

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.298.300	2.607.860
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.298.300	2.607.860
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	338.429	636.625
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.959.871	1.971.235
Imobilizado	56.610	59.196
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29.509	30.543
Não Hospitalares / Odontológicos	29.509	30.543
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27.100	28.653
Intangível	181.139	142.539
TOTAL DO ATIVO	12.246.276	11.923.268

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	7,6%
Margem EBIT	14,1%	14,2%
Margem EBITDA	14,4%	14,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,3%	79,9%
DC (despesas comercialização)	6,6%	6,4%
DA (despesas administrativas)	4,9%	5,0%
COMB	88,8%	91,3%
COMBA	88,3%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,2	54,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.459.992	1.420.023
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77.217	65.211
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24.752	26.480
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.572	3.404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48.894	35.327
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	437.311	418.157
Provisões para Tributos Diferidos	81.450	80.615
Provisões para Ações Judiciais	355.862	337.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	936.755	926.923
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	936.755	926.923
Tributos e Contribuições	936.755	926.923
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.708	9.733
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.810.191	6.571.277
Capital Social / Patrimônio Social	3.743.386	3.217.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.928.798	3.703.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-39.913	-39.913
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.968.711	3.743.386
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-47.005	11.649
(-) Ações em Tesouraria	-361.053	-361.053
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	546.064	0
TOTAL DO PASSIVO	12.246.276	11.923.268

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,59

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	127	1.893
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	257.623	372.084
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	195.381	319.498
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	622	943
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61.621	51.643
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.860	8.004
RESULTADO BRUTO	1.794.825	3.089.334
Despesas de Comercialização	590.722	1.097.173
Despesas Administrativas	440.024	865.835
Resultado Financeiro Líquido	53.976	27.401
Receitas Financeiras	400.266	605.463
Despesas Financeiras	346.290	578.062
Resultado Patrimonial	52.521	554.099
Receitas Patrimoniais	79.532	590.703
Despesas Patrimoniais	27.011	36.604
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	870.577	1.707.826
Imposto de Renda	207.494	287.328
Contribuição Social	124.944	174.468
Impostos Diferidos	-30.114	-93.707
Participações sobre o Lucro	22.188	43.069
RESULTADO LÍQUIDO	546.064	1.296.667

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	73,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	484,64	506,35

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 7º ANDAR - ALA
SUL E 11º ANDAR / Bairro: PINHEIROS – CEP:
05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 41.781-5

CNPJ: 11.973.134/0001-05

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 461.727

Beneficiários em jun/20: 472.920

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	98.481	122.378	PASSIVO CIRCULANTE	53.980	61.459	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.254	86.044
Disponível	28	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.537	12.338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.416	89.720
Realizável	98.453	122.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.951	4.113	à Saúde	42.416	89.720
Aplicações Financeiras	53.539	72.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.588	14.754	Não Ganha - PPCNG	3.951	4.113	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	38.951	57.287	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.990	6.510	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.866	6.344	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.068	2.729	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.162	-3.676
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.519	5.496	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.912	46.588
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	125	165	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.888	46.994
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	652	508	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.977	-406
Despesas Diferidas	810	897	Contraprestações / Prêmios a Restituir	19	3	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.349	4.140	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	164	51	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.342	39.455
Bens e Títulos a Receber	35.715	38.776	Comercialização sobre Operações	323	334	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	23
Despesas Antecipadas	50	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	192
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	232.492	236.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	147	120	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	43.425	43.417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	119	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	163	598	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	95	569	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	68	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	260	382	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.136	3.900			
Títulos e Créditos a Receber	5	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	483	431	Débitos Diversos	38.447	43.997			
Ativo Fiscal Diferido	1.162	1.126	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	48	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	41.467	41.467						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	158.087	162.223
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	158.087	162.223
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	158.087	162.223
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35	47
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	35	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	30.945	30.686
TOTAL DO ATIVO	330.974	358.751

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,2%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,8%	13,4%
Margem EBIT	42,1%	21,1%
Margem EBITDA	42,3%	21,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,5%	54,1%
DC (despesas comercialização)	7,2%	6,8%
DA (despesas administrativas)	20,9%	20,8%
COMB	67,6%	81,8%
COMBA	65,8%	75,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,0	86,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,0	21,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.907	52.811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.142	998
Provisões para Tributos Diferidos	1	1
Provisões para Ações Judiciais	1.142	997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	46.765	51.813
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	229.086	244.481
Capital Social / Patrimônio Social	192.594	192.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.886	51.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.886	51.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1	1
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.605	0
TOTAL DO PASSIVO	330.974	358.751

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	192
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	110	-3.364
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	347	440
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-238	-3.804
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	71
RESULTADO BRUTO	24.234	42.965
Despesas de Comercialização	2.889	5.839
Despesas Administrativas	8.414	17.927
Resultado Financeiro Líquido	1.096	6.816
Receitas Financeiras	1.853	7.301
Despesas Financeiras	757	485
Resultado Patrimonial	2.608	-5.121
Receitas Patrimoniais	3.695	1.899
Despesas Patrimoniais	1.088	7.020
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.634	20.894
Imposto de Renda	3.312	5.222
Contribuição Social	1.226	1.966
Impostos Diferidos	-37	1.076
Participações sobre o Lucro	527	1.082
RESULTADO LÍQUIDO	11.605	11.547

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	53,0%	53,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	14,32	16,99

SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 8º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 41.642-8

CNPJ: 02.866.602/0001-51

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 419.451

Beneficiários em jun/20: 460.769

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	640.729	717.009	PASSIVO CIRCULANTE	589.348	391.262	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.043.508	2.240.130
Disponível	412	14.676	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	221.030	304.802	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.049.743	2.246.444
Realizável	640.316	702.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.049.743	2.246.444
Aplicações Financeiras	364.540	355.321	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	364.197	341.606	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	342	13.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	259.184	332.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.236	-6.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	259.184	332.028	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.108	1.221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.008.614	2.179.569
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	219.922	303.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.008.614	2.179.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28.228	31.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.894	60.561
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.592	19
Créditos Tributários e Previdenciários	3.129	4.099	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	715	2.408
Bens e Títulos a Receber	9.747	8.156	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3.716	2.729	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74.633	81.809	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.228	31.353	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	62.200	67.692	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.121	14.988	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	4.733	2.538	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.580	428			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.153	2.111			
Créditos Tributários e Previdenciários	30.654	34.495	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.374	15.480			
Títulos e Créditos a Receber	9.127	10.625	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	315.863	22.102			
Ativo Fiscal Diferido	11.803	12.194	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.616	10.379						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.387	14.064
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.387	14.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12.387	14.064
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	42	49
TOTAL DO ATIVO	715.361	798.818

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,7%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,5%	1,5%
COMB	98,2%	98,8%
COMBA	97,6%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	56,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,0	50,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.351	17.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.015	2.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.115	2.098
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	901	644
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.008	13.973
Provisões para Tributos Diferidos	167	76
Provisões para Ações Judiciais	14.842	13.897
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	327	378
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107.662	390.463
Capital Social / Patrimônio Social	90.420	307.914
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.519	82.519
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.519	82.519
Ajustes de Avaliação Patrimonial	31	31
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.693	0
TOTAL DO PASSIVO	715.361	798.818

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,83

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	715	2.408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.356	13.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.515	18.837
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4.158	-5.704
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	175	927
RESULTADO BRUTO	31.668	48.923
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.731	34.448
Resultado Financeiro Líquido	5.979	21.175
Receitas Financeiras	7.953	24.346
Despesas Financeiras	1.974	3.171
Resultado Patrimonial	-1.677	1.986
Receitas Patrimoniais	149	1.986
Despesas Patrimoniais	1.825	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.239	37.636
Imposto de Renda	5.299	7.499
Contribuição Social	1.757	2.443
Impostos Diferidos	481	2.194
Participações sobre o Lucro	1.009	2.318
RESULTADO LÍQUIDO	11.693	23.182

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,9%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	95,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	404,18	451,22

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV INDEPENDENCIA, 386 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-070 // Porto
Alegre/RS

SULMED

Registro: 33.834-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.259
Beneficiários em jun/20: 9.992

CNPJ: 90.747.908/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.361	6.863	PASSIVO CIRCULANTE	5.543	3.894	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.634	18.014
Disponível	36	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.442	2.754	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.012	18.759
Realizável	9.326	6.851	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.010	1.079	à Saúde	9.012	18.759
Aplicações Financeiras	7.872	5.176	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.609	1.594	Não Ganha - PPCNG	1.010	1.079	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	6.263	3.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.284	1.458	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.255	1.391	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	513	495	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	378	265	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-378	-745
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	541	916	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.396	14.178
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	67	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.771	13.869
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	115	155	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-375	309
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	25	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.238	3.836
Bens e Títulos a Receber	2	37	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	16	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.139	2.247
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	977	2.068
ATIVO NÃO CIRCULANTE	354	824	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	184	613	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	775	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	108	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.325	831			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	505						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	167	208
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	167	208
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	167	208
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	9.716	7.687

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	3,4%
Margem EBIT	12,7%	6,4%
Margem EBITDA	13,2%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,5%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,1%
DA (despesas administrativas)	18,9%	19,5%
COMB	82,0%	99,3%
COMBA	80,9%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	19,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101	418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	101	418
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	101	418
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.071	3.375
Capital Social / Patrimônio Social	3.315	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59	2.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	59	59
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	2.305
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	697	611
TOTAL DO PASSIVO	9.716	7.687

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,76

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	163	179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-89	-143
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	125	137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	123	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.529	1.438
RESULTADO BRUTO	2.634	4.366
Despesas de Comercialização	51	207
Despesas Administrativas	1.633	3.505
Resultado Financeiro Líquido	120	272
Receitas Financeiras	144	501
Despesas Financeiras	24	229
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.070	926
Imposto de Renda	270	227
Contribuição Social	103	89
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	697	611

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	90,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	132,05	132,81

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV PAULISTA, 453 - 2º ANDAR, CONJUNTOS
21,22 E 24 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-
000 // São Paulo/SP

Registro: 42.174-0

CNPJ: 30.951.661/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.889	428	PASSIVO CIRCULANTE	187	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.706	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	183	426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	281	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	281	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	158	140	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	300
Despesas Antecipadas	24	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	408	528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	114	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	403	528
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	403	25
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	403	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	503
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.297	956

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-51,5%	-134,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-56,1%	-58,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.110	2.207
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.700	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.590	-93
TOTAL DO PASSIVO	2.297	2.245

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,11	11,15
LC (Liquidez Corrente)	10,09	11,15

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	300
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.186	1.609
Resultado Financeiro Líquido	2	20
Receitas Financeiras	3	21
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.184	-1.289
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.184	-1.289

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	55,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,2%	4,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRESIDENTE VARGAS, 290 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.071-000 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.684-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.810
Beneficiários em jun/20: 2.785

CNPJ: 42.465.310/0001-21

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.980	18.194	PASSIVO CIRCULANTE	8.529	11.482	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.537	81.261
Disponível	7	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.537	81.261
Realizável	15.973	18.186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.537	81.261
Aplicações Financeiras	3.378	3.594	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	248	244	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.130	3.350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.375	7.540	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.375	7.540	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.819	78.534
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.819	78.534
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.040	11.123	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.718	2.728
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.219	7.052	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.040	11.123	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	863	833	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	863	833	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	97			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	358	262			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	863	833						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.843	19.027

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,6%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,1%	3,5%
COMB	92,7%	100,1%
COMBA	92,3%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	1,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.076	1.034
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	458	368
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	458	368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	618	665
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	618	665
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.238	6.512
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.238	6.512
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.238	6.512
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	16.843	19.027

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.470	-65
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.441	-188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.248	2.792
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.701	2.819
Resultado Financeiro Líquido	179	345
Receitas Financeiras	179	345
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	726	318
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	726	318

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	91,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	2.466,29	2.393,70

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CONCÊNTRICA, 4 - / Bairro: JARDIM
BRASÍLIA – CEP: 42.803-001 // Camaçari/BA

Registro: 41.275-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 32.221
Beneficiários em jun/20: 38.164

CNPJ: 03.773.153/0001-60

NORDESTE SAÚDE EMPRESARIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.950	7.486	PASSIVO CIRCULANTE	11.556	10.138	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.327	36.300
Disponível	5.144	178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.704	8.431	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.686	36.802
Realizável	3.806	7.307	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.686	36.802
Aplicações Financeiras	1.804	6.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.804	6.310	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.180	892	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-360	-502
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.180	892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.223	3.376	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.943	33.314
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.644	1.959	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.201	31.858
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.836	3.095	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-259	1.456
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	112	96	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.384	2.986
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	822	84	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	109	96	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.505	12.652	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	205	254	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	143	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	143	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.582	793			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	401	402			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	616	416			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	205	254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.261	12.357
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12.261	12.357
Imobilizado	38	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	38	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.455	20.138

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	-51,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	5,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	-13,9%
Margem EBIT	6,5%	-12,2%
Margem EBITDA	7,0%	-11,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,3%	91,8%
DC (despesas comercialização)	7,0%	4,6%
DA (despesas administrativas)	10,9%	13,7%
COMB	95,2%	110,1%
COMBA	95,8%	110,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,3	55,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	103,0	88,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.364	5.312
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.682	2.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.682	2.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	174	788
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	174	788
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.508	1.698
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.508	1.698
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.508	1.698
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.688	9.750
Capital Social / Patrimônio Social	20.472	20.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19	19
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19	19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15.803	-10.741
TOTAL DO PASSIVO	20.609	25.200

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,58	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,77	0,74

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-315	1.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-256	338
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-59	719
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.699	1.929
Despesas de Comercialização	1.350	1.674
Despesas Administrativas	2.111	4.967
Resultado Financeiro Líquido	-124	-159
Receitas Financeiras	120	462
Despesas Financeiras	244	621
Resultado Patrimonial	-95	-191
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	95	191
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.019	-5.062
Imposto de Renda	124	0
Contribuição Social	49	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	846	-5.062

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,2%	76,7%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	65,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	92,77	116,21

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URUGUAI, 198 - LOJA A / Bairro: TIJUCA -
CEP: 20.510-060 // Rio de Janeiro/RJ

TUIUIU ADM. DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.225-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.909
Beneficiários em jun/20: 10.196

CNPJ: 04.002.216/0001-47

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.472	9.807
Disponível	2.902	174
Realizável	8.570	9.633
Aplicações Financeiras	6.958	8.074
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.606	3.560
Aplicações Livres	3.352	4.514
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.243	1.202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.243	1.202
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	56
Bens e Títulos a Receber	283	277
Despesas Antecipadas	25	24
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	412	439
Realizável a Longo Prazo	129	101
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	129	101
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	5.589	5.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.094	4.285
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.325	1.400
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.325	1.400
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	259
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	36
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.574	2.590
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	987	280
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	508	437
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.179	29.378
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.931	30.473
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.931	30.473
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-752	-1.096
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.503	20.725
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.519	20.633
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	92
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.676	8.652
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	38
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	66
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	249	275
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	85	99
Não Hospitalares / Odontológicos	165	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	33	64
TOTAL DO ATIVO	11.884	10.247

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	1,7%
Margem EBIT	16,2%	2,3%
Margem EBITDA	16,7%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,9%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	23,5%	22,3%
COMB	76,9%	93,3%
COMBA	75,9%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,7	5,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	66	119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	66	119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	66	119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.228	5.126
Capital Social / Patrimônio Social	2.073	2.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	780	780
Reservas	2.273	2.273
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.273	2.273
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.102	0
TOTAL DO PASSIVO	11.884	10.247

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,96

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	58	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.240	2.214
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.057	2.284
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	183	-70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.503	6.542
Despesas de Comercialização	79	130
Despesas Administrativas	3.325	6.548
Resultado Financeiro Líquido	185	813
Receitas Financeiras	203	818
Despesas Financeiras	18	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.283	677
Imposto de Renda	545	134
Contribuição Social	204	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.534	488

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	50,0%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	97,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	220,20	217,90

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ERICO POESTER PEIXOTO, 65 - /
Bairro: PARQUE – CEP: 96.202-230 // Rio
Grande/RS

CENTRO CLINICO

Registro: 36.185-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.355
Beneficiários em jun/20: 13.531

CNPJ: 90.790.072/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.937	2.032	PASSIVO CIRCULANTE	4.404	4.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.385	10.047
Disponível	4	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.588	2.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.624	10.619
Realizável	1.932	2.029	Provisões de Prêmios / Contraprestações	698	729	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.624	10.619
Aplicações Financeiras	987	973	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	986	973	Não Ganha - PPCNG	698	729	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	814	848	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-239	-572
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	754	763	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	353	360	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.878	6.772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	241	576	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.967	6.762
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	296	386	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-89	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	67	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	39	115	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67	77	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.508	3.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.967	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	34	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	77	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	545	1.621
Bens e Títulos a Receber	35	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	531	1.589
Despesas Antecipadas	20	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.399	1.847	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.713	117	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	28	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	27	29	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	27	29	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.599	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	794	338			
Títulos e Créditos a Receber	88	88	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	965	931			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	974	907			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.680	1.723
Imóveis de Uso Próprio	1.539	1.558
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.539	1.558
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	11
Não Hospitalares / Odontológicos	131	155
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	6.336	3.879

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,6%	19,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,8%	-29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,9%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,1%	7,5%
Margem EBIT	50,7%	17,0%
Margem EBITDA	51,1%	17,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,6%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	36,0%	22,2%
COMB	101,7%	89,9%
COMBA	92,6%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,4	50,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.980	2.091
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	228	270
Provisões para Tributos Diferidos	210	213
Provisões para Ações Judiciais	18	58
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	628	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	628	163
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.607	1.650
Débitos Diversos	514	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.545	-2.545
Capital Social / Patrimônio Social	444	444
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	664	673
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	664	673
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.653	-3.661
TOTAL DO PASSIVO	4.840	3.879

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,33
LC (Liquidez Corrente)	0,44	0,47

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-36	-105
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	171	-74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	171	-74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	662	1.517
RESULTADO BRUTO	3.151	3.348
Despesas de Comercialização	7	38
Despesas Administrativas	1.577	2.227
Resultado Financeiro Líquido	433	-693
Receitas Financeiras	654	76
Despesas Financeiras	221	770
Resultado Patrimonial	-3	534
Receitas Patrimoniais	0	656
Despesas Patrimoniais	3	123
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.997	924
Imposto de Renda	367	121
Contribuição Social	137	53
Impostos Diferidos	-3	-6
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.496	755

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,5%	44,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	116,5%	165,6%
CE (Composição do endividamento)	59,6%	67,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	52,70	57,15

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL TERTULIANO ALMEIDA, 5 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 44.001-256 // Feira de
Santana/BA

UNIÃO MÉDICA

Registro: 41.458-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 35.129
Beneficiários em jun/20: 34.324

CNPJ: 04.745.753/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.152	20.434	PASSIVO CIRCULANTE	18.603	21.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.488	82.946
Disponível	663	4.520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.024	16.150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.670	84.888
Realizável	30.489	15.914	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.479	3.268	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.670	84.888
Aplicações Financeiras	21.368	9.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.197	9.080	Não Ganha - PPCNG	3.479	3.268	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.171	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.408	2.268	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.182	-1.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.367	2.253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	978	1.054	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.436	61.815
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.665	4.612	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.749	61.563
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.903	7.215	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	687	252
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.052	21.131
Despesas Diferidas	2.209	1.455	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.821	0
Créditos Tributários e Previdenciários	306	285	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.057	2.826	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	141	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.085	6.686	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	356	803	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	947	1.742			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	263	856			
Títulos e Créditos a Receber	332	0	Débitos Diversos	2.369	2.334			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	803						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	217
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	217
Imobilizado	5.669	5.633
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.138	2.200
Hospitalares / Odontológicos	673	684
Não Hospitalares / Odontológicos	1.465	1.516
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.532	3.433
Intangível	59	33
TOTAL DO ATIVO	37.237	27.120

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,4%	52,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	2,5%
Margem EBIT	17,0%	5,4%
Margem EBITDA	17,5%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	74,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	3,7%
DA (despesas administrativas)	12,8%	14,5%
COMB	88,0%	92,7%
COMBA	87,9%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	35,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	912	2.130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	621	346
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	621	346
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	291	1.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	291	1.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	734
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.722	3.908
Capital Social / Patrimônio Social	31.163	23.095
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.435	-19.187
TOTAL DO PASSIVO	37.237	27.120

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,67	0,97

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	498	2.897
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	38	1.900
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	443	912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.376	18.234
Despesas de Comercialização	526	3.034
Despesas Administrativas	5.938	12.005
Resultado Financeiro Líquido	61	-493
Receitas Financeiras	878	1.297
Despesas Financeiras	817	1.790
Resultado Patrimonial	115	0
Receitas Patrimoniais	115	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.088	2.702
Imposto de Renda	1.030	462
Contribuição Social	320	175
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.738	2.066

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	85,6%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	90,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	221,04	212,77

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA BR 040, KM 800, 1A - / Bairro:
EMPRESARIAL PARK SUL - CEP: 36.120-000 //
Matias Barbosa/MG

Registro: 41.852-8
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 15.156.097/0001-01

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.416	3.290	PASSIVO CIRCULANTE	2.902	2.799	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.703	12.711
Disponível	2.715	1.141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.183	13.473
Realizável	1.701	2.150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	540	517	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	540	517	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.183	13.473
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.020	1.518	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-480	-762
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.020	1.518	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	601	813	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.703	12.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54	87
Bens e Títulos a Receber	140	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	601	813	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.168	2.124	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	680	498	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	54	87
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.617	962			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	146	245			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	538	781			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	680	498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	85	98
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	85	98
Imobilizado	1.252	1.439
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.200	1.386
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
1.200	1.386	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	52	53
Intangível	150	89
TOTAL DO ATIVO	6.584	5.414

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,6%	56,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,4%	126,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,8%	97,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,9%	24,1%
Margem EBIT	44,0%	39,5%
Margem EBITDA	46,6%	41,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	57,0%	61,8%
COMB	57,0%	61,8%
COMBA	55,5%	60,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	43,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	184	195
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	183	195
Débitos Diversos	1	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.497	2.421
Capital Social / Patrimônio Social	226	226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.272	2.195
TOTAL DO PASSIVO	6.584	5.414

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,18

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	300	459
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	300	459
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.457	12.339
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.389	7.859
Resultado Financeiro Líquido	199	300
Receitas Financeiras	279	566
Despesas Financeiras	80	266
Resultado Patrimonial	46	-29
Receitas Patrimoniais	46	0
Despesas Patrimoniais	0	29
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.312	4.751
Imposto de Renda	853	1.238
Contribuição Social	312	447
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.147	3.066

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	26,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,9%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	93,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS EXPEDICIONÁRIOS, 683 - SALA 01 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.160-080 // Artur
Nogueira/SP

Registro: 42.194-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 33.379.144/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.737	1.664	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.735	1.663	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	2	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.737	1.664

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.737	1.664
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	15	12
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	123	52
TOTAL DO PASSIVO	1.737	1.664

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	5.519,56
LC (Liquidez Corrente)	0,00	5.519,56

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	23	35
Receitas Financeiras	24	35
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23	35
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23	35

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DOUTOR CHUCRI Z Aidan, 1550 - 25º ANDAR CONJUNTO 2508 / Bairro: CHÁCARA SANTO ANTÔNIO - CEP: 04.711-130 // São Paulo/SP	Registro: 42.010-7	CNPJ: 24.277.422/0001-77
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em jun/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.102	6.592	PASSIVO CIRCULANTE	6.616	5.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.490	24.618
Disponível	6.694	2.109	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.538	26.372
Realizável	3.408	4.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.582	2.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.582	1.562	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	15.538	26.372
Aplicações Livres	0	857	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.762	2.014	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.048	-1.754
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	874	899	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	888	1.115	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.794	2.398	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.490	24.618
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	223	709	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	27	43	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.571	1.688	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	409	397	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	67	71	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	17	17	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	17	17	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.301	2.410			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	521	385			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	51	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SERVICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	341	326
Imóveis de Uso Próprio	194	194
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	194	194
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	148	131
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.511	6.988

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,3%	71,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	126,9%	404,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,1%	95,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,0%	20,1%
Margem EBIT	46,5%	34,2%
Margem EBITDA	46,6%	34,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	26,3%	25,8%
DA (despesas administrativas)	26,6%	37,8%
COMB	52,9%	63,6%
COMBA	52,6%	63,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	474	570
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	119	128
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	119	128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	355	442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	355	442
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.421	1.225
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.271	1.075
TOTAL DO PASSIVO	10.511	6.988

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	440	1.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	499	1.342
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-59	-102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.068	23.377
Despesas de Comercialização	3.811	6.357
Despesas Administrativas	3.857	9.298
Resultado Financeiro Líquido	92	-131
Receitas Financeiras	342	700
Despesas Financeiras	250	831
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.492	7.591
Imposto de Renda	1.573	1.930
Contribuição Social	579	703
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.340	4.959

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,5%	82,5%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	90,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORÁLIO SOARES DE OLIVEIRA, 433 - SL 02
ED ATRIUM / Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-260
// João Pessoa/PB

Registro: 41.342-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 74.264
Beneficiários em jun/20: 80.929

CNPJ: 04.222.989/0001-39

UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.364	6.826	PASSIVO CIRCULANTE	4.819	5.236	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.651	15.375
Disponível	52	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.222	3.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.052	16.094
Realizável	7.312	6.745	Provisões de Prêmios / Contraprestações	931	1.935	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.052	16.094
Aplicações Financeiras	6.540	5.898	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.432	1.403	Não Ganha - PPCNG	931	1.935	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.109	4.495	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	772	847	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-401	-719
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	772	847	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.578	7.988
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	996	1.100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.591	8.726
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	295	307	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	-738
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	42	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.073	7.387
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	5	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.045	1.021	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	76	99	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	76	99			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	161			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.389	1.593			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.035	1.011
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	155	134
Não Hospitalares / Odontológicos	881	877
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	10
TOTAL DO ATIVO	8.409	7.847

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,1%	40,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	3,8%
Margem EBIT	7,2%	6,3%
Margem EBITDA	7,7%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,9%	52,0%
DC (despesas comercialização)	3,1%	2,4%
DA (despesas administrativas)	28,8%	33,5%
COMB	84,8%	87,9%
COMBA	85,0%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,1	47,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,1	49,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.240	2.611
Capital Social / Patrimônio Social	1.540	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.071	488
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.071	488
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	629	583
TOTAL DO PASSIVO	8.059	7.847

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,30

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	776	1.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	776	1.089
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.297	6.236
Despesas de Comercialização	270	373
Despesas Administrativas	2.490	5.150
Resultado Financeiro Líquido	-21	134
Receitas Financeiras	90	259
Despesas Financeiras	110	125
Resultado Patrimonial	-4	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	512	847
Imposto de Renda	116	188
Contribuição Social	46	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	350	583

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	17,77	18,95

UNIHOSE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA LINO JARDIM, 154 - / Bairro: VILA BASTOS – CEP: 09.041-030 // Santo André/SP

UNIHOSE

Registro: 38.525-5
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 38.759
Beneficiários em jun/20: 58.527

CNPJ: 01.445.199/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.018	27.377	PASSIVO CIRCULANTE	24.886	16.226	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.038	84.941
Disponível	7.162	669	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.969	15.130	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.967	86.351
Realizável	32.855	26.708	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.422	4.836	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.967	86.351
Aplicações Financeiras	14.902	14.761	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.988	12.828	Não Ganha - PPCNG	9.422	4.836	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.914	1.933	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.623	6.906	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-929	-1.410
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.623	6.906	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	768	908	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.699	63.044
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.619	2.184	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.740	57.294
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.160	7.201	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	959	5.749
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.718	175	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.339	21.897
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	136	126	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.718	175	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.194	4.916	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.819	6.475	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.568	6.214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	672	250	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	672	250			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.031	3.031	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	439	597			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	88	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.537	3.182						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	247	257
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	228	257
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	228	257
Imobilizações em Curso	18	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	46.837	33.852

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	1,8%
Margem EBIT	9,3%	2,8%
Margem EBITDA	9,3%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,2%	74,2%
DC (despesas comercialização)	14,4%	12,9%
DA (despesas administrativas)	8,3%	13,2%
COMB	89,9%	100,3%
COMBA	89,3%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	19,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.739	3.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	202	232
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	202	232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.537	3.218
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.537	3.218
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	70
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	70
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.212	14.107
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.631	-15.735
TOTAL DO PASSIVO	46.837	33.852

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,69

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	946	1.575
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	367	1.893
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	578	-318
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19.393	20.323
Despesas de Comercialização	8.923	10.928
Despesas Administrativas	5.126	11.208
Resultado Financeiro Líquido	395	4.227
Receitas Financeiras	406	4.246
Despesas Financeiras	11	19
Resultado Patrimonial	0	-38
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	38
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.739	2.376
Imposto de Renda	1.199	608
Contribuição Social	436	228
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.105	1.540

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	82,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	208,71	227,32

UNI Hosp SERVIÇOS DE SAÚDE EIRELI

Endereço

AV. GETULIO VARGAS, 1847 - / Bairro: CANTO DA FABRIL – CEP: 65.020-300 // São Luís/MA

UNI Hosp

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.253-8

CNPJ: 04.083.773/0001-30

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 40.339

Beneficiários em jun/20: 41.815

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.453	53.386
Disponível	228	101
Realizável	59.225	53.285
Aplicações Financeiras	47.706	41.576
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.706	41.576
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.262	11.285
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.262	11.285
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	33
Bens e Títulos a Receber	216	386
Despesas Antecipadas	8	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.460	14.223
Realizável a Longo Prazo	4.494	4.678
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.494	4.678
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	31.769	29.697
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.895	25.293
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.595	5.145
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.595	5.145
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.532	5.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.299	9.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.470	5.616
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	714	777
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	460	549
Comercialização sobre Operações	148	6
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102	221
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.068	1.369
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	106	681
Débitos Diversos	1.986	1.577
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.265	159.902
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.727	164.049
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.727	164.049
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.462	-4.148
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.046	113.349
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.193	112.795
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-146	555
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.219	46.552
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	584
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNI Hosp SERVIÇOS DE SAÚDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.960	9.537
Imóveis de Uso Próprio	4.159	4.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.159	4.240
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.138	1.069
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.138	1.069
Imobilizações em Curso	10.546	4.108
Outras Imobilizações	118	121
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	79.912	67.609

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	22,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,6%	41,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,5%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	9,3%
Margem EBIT	18,9%	13,3%
Margem EBITDA	19,2%	13,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,5%	70,9%
DC (despesas comercialização)	4,4%	4,2%
DA (despesas administrativas)	11,7%	9,0%
COMB	78,6%	84,0%
COMBA	77,6%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,6	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,6	47,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.867	2.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	255	484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	255	484
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.207	737
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.207	737
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.404	1.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.404	1.176
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.404	1.176
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.277	35.511
Capital Social / Patrimônio Social	17.125	17.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.152	18.386
TOTAL DO PASSIVO	79.912	67.609

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,80

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	584
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.328	7.923
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	731	1.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.597	6.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	27.895	39.228
Despesas de Comercialização	3.659	6.652
Despesas Administrativas	9.712	14.389
Resultado Financeiro Líquido	1.006	2.924
Receitas Financeiras	1.239	3.142
Despesas Financeiras	233	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.530	21.110
Imposto de Renda	3.822	4.547
Contribuição Social	1.414	1.680
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.293	14.883

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	92,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	338,39	327,71

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PIRAÍ, 155 - / Bairro: SÃO CRISTOVÃO -
CEP: 95.913-148 // Lajeado/RS

Registro: 30.639-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 156.381
Beneficiários em jun/20: 154.630

CNPJ: 87.300.448/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	166.980	147.224	PASSIVO CIRCULANTE	98.264	95.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	226.208	428.078
Disponível	227	781	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63.763	64.034	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	228.684	431.700
Realizável	166.753	146.442	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.247	17.034	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	228.933	432.065
Aplicações Financeiras	102.877	87.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-250	-366
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.709	49.773	Não Ganha - PPCNG	15.574	15.443	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.169	37.617	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.309	27.600	Provisão para Remissão	1.673	1.592	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.476	-3.622
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.511	25.082	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.343	4.110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	159.365	333.440
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.544	21.796	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	158.831	331.518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.531	2.179	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.628	21.094	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	534	1.922
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	268	339	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.935	8.609	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.061	1.397	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.843	94.638
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	661	1.936
Créditos Tributários e Previdenciários	3.505	3.352	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.891	29.015
Bens e Títulos a Receber	24.640	19.146	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.061	1.397	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.521	28.111
Despesas Antecipadas	486	345	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.034	122.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.985	2.707	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.903	23.743	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.036	6.890			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.933	3.980			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15.650	16.109			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.836	687			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.707	17.547						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.196	6.196						

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.821	9.222
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76.910	77.190
Imóveis de Uso Próprio	66.312	66.578
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	66.312	66.578
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.329	9.582
Hospitalares / Odontológicos	657	681
Não Hospitalares / Odontológicos	9.672	8.901
Imobilizações em Curso	0	638
Outras Imobilizações	269	392
Intangível	11.401	12.095
TOTAL DO ATIVO	289.013	269.473

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	1,3%
Margem EBIT	10,6%	4,6%
Margem EBITDA	11,5%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,5%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,8%	15,5%
COMB	86,8%	94,0%
COMBA	86,4%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	28,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.447	42.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.629	2.460
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.629	2.460
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.152	22.696
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.152	22.696
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.666	17.372
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	147.303	131.140
Capital Social / Patrimônio Social	83.478	84.647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.825	41.825
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.680	1.680
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.145	40.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficit Acumulados ou Resultado	22.000	4.668
TOTAL DO PASSIVO	289.013	269.473

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,54

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	161	463
Outras Receitas Operacionais	209	441
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-377	-690
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.941	6.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.579	4.913
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	650	1.246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.288	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.165	37.892
RESULTADO BRUTO	56.912	80.656
Despesas de Comercialização	1.329	2.676
Despesas Administrativas	35.661	66.488
Resultado Financeiro Líquido	984	-3.847
Receitas Financeiras	2.581	7.449
Despesas Financeiras	1.597	11.295
Resultado Patrimonial	1.526	2.351
Receitas Patrimoniais	1.527	2.367
Despesas Patrimoniais	0	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.432	9.996
Imposto de Renda	3.723	1.960
Contribuição Social	1.378	734
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.546
RESULTADO LÍQUIDO	17.332	5.755

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,6%	28,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	69,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	240,61	229,15

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ADÃO ARAUJO, 181 - / Bairro: PORTO NOVO – CEP: 36.660-000 // Além Paraíba/MG

UNIMED ALÉM PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 31.395-5

CNPJ: 71.086.698/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 2.972

Beneficiários em jun/20: 2.925

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.326	7.434	PASSIVO CIRCULANTE	3.881	4.400	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.676	11.470
Disponível	295	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.752	2.535	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.813	11.650
Realizável	8.031	7.318	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.203	1.252	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.813	11.650
Aplicações Financeiras	5.351	4.438	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.326	2.296	Não Ganha - PPCNG	1.203	1.252	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.025	2.142	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.698	2.104	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-137	-180
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.571	1.828	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	66	30	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.536	7.865
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	281	184	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.403	8.006
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	163	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.201	1.068	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	134	-141
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102	113	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	747	1.303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.140	3.605
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	814	1.248
Créditos Tributários e Previdenciários	29	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	658	749	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.017	1.917
Bens e Títulos a Receber	944	695	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	90	554	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17	14
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.772	3.755	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.767	1.718	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	117			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2	2	Débitos Diversos	263	446			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.765	1.716						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	392	360
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.606	1.670
Imóveis de Uso Próprio	700	700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	530	574
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	376	396
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	12.098	11.189

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,3%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,1%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,1%	6,4%
Margem EBIT	22,9%	9,4%
Margem EBITDA	23,7%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,0%	68,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,2%	23,0%
COMB	87,4%	91,8%
COMBA	86,3%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,8	71,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	9,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.166	2.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.166	2.081
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.166	2.081
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.573	4.709
Capital Social / Patrimônio Social	935	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.638	3.578
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.070	2.864
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	568	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	505
TOTAL DO PASSIVO	10.620	11.189

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,69

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.000	1.903
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66	85
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	4
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.227	3.300
RESULTADO BRUTO	2.678	3.386
Despesas de Comercialização	14	31
Despesas Administrativas	1.281	2.636
Resultado Financeiro Líquido	79	71
Receitas Financeiras	115	355
Despesas Financeiras	36	283
Resultado Patrimonial	32	28
Receitas Patrimoniais	32	28
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.493	818
Imposto de Renda	10	42
Contribuição Social	6	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	24
RESULTADO LÍQUIDO	1.477	729

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	64,2%	67,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	374,26	314,94

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRESIDENTE ARTUR BERNARDES, 189 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.130-000 //
Alfenas/MG

UNIMED ALFENAS

Registro: 35.499-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.555
Beneficiários em jun/20: 9.542

CNPJ: 42.946.061/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.988	23.709	PASSIVO CIRCULANTE	7.872	7.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.174	28.618
Disponível	222	178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.875	6.146	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.496	29.067
Realizável	26.766	23.532	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.496	29.067
Aplicações Financeiras	24.353	20.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.768	4.806	Não Ganha - PPCNG	5	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.585	15.925	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.717	1.886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-321	-449
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18	61	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.373	2.646	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.993	20.261
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.272	1.381	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.886	20.083
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	269	378	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.226	2.119	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	107	178
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.430	1.447	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	156	205	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	183	299	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.182	8.357
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	35
Créditos Tributários e Previdenciários	415	403	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	851	1.026
Bens e Títulos a Receber	113	304	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	286	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.384	8.808	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.518	4.171	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	168	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	191	234			
Títulos e Créditos a Receber	85	75	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	397	357			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	59	30			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.433	4.096						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.840	1.506
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	189	189
Imobilizado	2.946	3.050
Imóveis de Uso Próprio	2.440	2.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.440	2.511
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	476	539
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	26	26
Imobilizações em Curso	449	513
Outras Imobilizações	30	0
Intangível	0	0
Intangível	80	81
TOTAL DO ATIVO	36.372	32.517

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,5%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,1%	15,7%
Margem EBIT	35,9%	20,5%
Margem EBITDA	36,8%	21,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,4%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,9%	15,1%
COMB	74,0%	86,5%
COMBA	74,2%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,4	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	119,3	83,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.645	8.197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	653	653
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	653	653
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.866	6.535
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.866	6.535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	37
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	37	37
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	90	972
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.854	17.239
Capital Social / Patrimônio Social	6.977	5.826
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.571	10.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.571	10.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.306	1.233
TOTAL DO PASSIVO	36.372	32.517

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,82
LC (Liquidez Corrente)	3,43	3,35

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	793	950
Outras Receitas Operacionais	58	76
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-112
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	432	266
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	52
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	73	209
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	333	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	381	649
RESULTADO BRUTO	6.167	8.391
Despesas de Comercialização	91	175
Despesas Administrativas	2.402	4.323
Resultado Financeiro Líquido	-46	748
Receitas Financeiras	1.017	1.646
Despesas Financeiras	1.063	898
Resultado Patrimonial	365	363
Receitas Patrimoniais	365	363
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.993	5.004
Imposto de Renda	236	363
Contribuição Social	89	139
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-29	22
RESULTADO LÍQUIDO	3.697	4.479

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	47,0%
CE (Composição do endividamento)	50,7%	46,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	249,41	255,94

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA DEZ, 685 - / Bairro: CENTRO - CEP:
14.620-000 // Orlandia/SP

UNIMED ALTA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.415-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.538
Beneficiários em jun/20: 19.482

CNPJ: 57.214.900/0001-59

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.588	17.812
Disponível	1.832	173
Realizável	17.756	17.640
Aplicações Financeiras	12.868	11.870
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.810	7.710
Aplicações Livres	5.058	4.160
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.780	3.585
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.971	2.517
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	290	585
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	519	482
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	438	609
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	19
Bens e Títulos a Receber	1.562	1.535
Despesas Antecipadas	60	22
Conta-Corrente com Cooperados	17	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.957	17.960
Realizável a Longo Prazo	9.800	9.830
Aplicações Financeiras	2.945	2.915
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2.945	2.915
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	748	717
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.168	11.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.624	8.636
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.161	1.159
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.055	1.049
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	106	110
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	171	167
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.790	2.991
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.501	4.319
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	633	399
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	633	399
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	25
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.051	744
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	16
Débitos Diversos	1.808	1.872
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.743	48.810
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.130	49.436
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.107	49.438
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	-2
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-387	-626
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.696	37.648
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.514	37.054
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	182	594
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.046	11.162
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	942	2.170
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	70	86
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	6.107	6.198
Investimentos	639	639
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	639	639
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	639	639
Imobilizado	7.401	7.401
Imóveis de Uso Próprio	5.156	5.248
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.156	5.248
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.052	960
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.052	960
Imobilizações em Curso	235	235
Outras Imobilizações	958	958
Intangível	117	90
TOTAL DO ATIVO	37.545	35.772

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	2,2%
Margem EBIT	8,5%	3,8%
Margem EBITDA	9,0%	4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,5%	77,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,2%	17,5%
COMB	89,1%	95,0%
COMBA	88,4%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	30,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.863	6.924
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	166	167
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	125	144
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.224	1.224
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.224	1.224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.473	5.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.473	5.533
Tributos e Contribuições	3.926	3.926
Parcelamento de Tributos e Contribuições	51	51
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.496	1.556
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.514	17.156
Capital Social / Patrimônio Social	8.627	8.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.043	7.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.043	7.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.843	796
TOTAL DO PASSIVO	37.545	35.772

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,52

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	103	164
Outras Receitas Operacionais	768	1.919
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-178	-476
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	237	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	149	367
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.506	3.114
RESULTADO BRUTO	6.094	9.391
Despesas de Comercialização	85	182
Despesas Administrativas	4.261	8.548
Resultado Financeiro Líquido	186	320
Receitas Financeiras	363	1.115
Despesas Financeiras	177	794
Resultado Patrimonial	0	71
Receitas Patrimoniais	0	71
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.934	1.054
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.934	1.054

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	62,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	210,43	205,41

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 556 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.200-000 // Vacaria/RS

Registro: 34.368-4

CNPJ: 88.732.318/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 11.696

Beneficiários em jun/20: 11.820

UNIMED ALTO DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.406	44.179	PASSIVO CIRCULANTE	9.489	10.373	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.514	37.140
Disponível	1.404	845	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.892	6.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.264	38.255
Realizável	44.002	43.335	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	20.264	38.255
Aplicações Financeiras	38.352	37.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.264	38.255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.240	8.132	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	30.112	29.639	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.669	2.806	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	195	264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	620	625	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-750	-1.115
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.627	2.005	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.541	26.492
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	322	274	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.644	3.511	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.408	26.185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.153	2.268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	133	307
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	401	83	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	832	1.353	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.974	10.648
Créditos Tributários e Previdenciários	1.455	1.576	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	40
Bens e Títulos a Receber	1.083	935	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.452	3.853
Despesas Antecipadas	36	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	453	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.285	3.221
Conta-Corrente com Cooperados	6	143	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.106	9.397	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	826	900	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.287	2.945	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	310	482	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	874			
Títulos e Créditos a Receber	108	54	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.539	1.206			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	758	315			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.179	2.891						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	693	693
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	178	178
Imobilizado	5.934	5.540
Imóveis de Uso Próprio	4.064	3.735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.689	3.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	376	386
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.573	1.507
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	636	544
Imobilizações em Curso	937	963
Outras Imobilizações	290	290
Intangível	7	8
Intangível	192	219
TOTAL DO ATIVO	55.512	53.576

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,8%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	2,9%
Margem EBIT	16,8%	12,6%
Margem EBITDA	17,3%	13,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,3%	71,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	23,0%	23,5%
COMB	87,7%	95,3%
COMBA	86,6%	95,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,0	47,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.789	19.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	885	876
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	885	876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.903	18.176
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.903	18.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.234	24.151
Capital Social / Patrimônio Social	12.403	12.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.365	11.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	128	128
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.236	11.236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.467	490
TOTAL DO PASSIVO	55.512	53.576

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,60
LC (Liquidez Corrente)	4,79	4,26

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	121	607
Outras Receitas Operacionais	47	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-158	-385
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	375	332
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	262	1.023
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	-691
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	950	2.659
RESULTADO BRUTO	6.988	11.165
Despesas de Comercialização	81	186
Despesas Administrativas	4.489	8.723
Resultado Financeiro Líquido	238	-181
Receitas Financeiras	701	2.138
Despesas Financeiras	462	2.319
Resultado Patrimonial	155	302
Receitas Patrimoniais	155	302
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.812	2.376
Imposto de Renda	252	896
Contribuição Social	98	401
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.462	1.079

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	32,4%	35,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	278,20	273,17

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORES DA CUNHA, 530 - / Bairro: SANTA HELENA – CEP: 98.200-000 // Ibirubá/RS

UNIMED ALTO JACUÍ

Registro: 35.251-9

CNPJ: 72.234.164/0001-94

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 9.643

Beneficiários em jun/20: 9.838

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.224	8.416	PASSIVO CIRCULANTE	5.821	6.509	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.040	20.180
Disponível	1.890	1.914	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.566	2.954	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.212	20.433
Realizável	6.333	6.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	10.212	20.433
Aplicações Financeiras	4.199	3.865	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.212	20.433
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.525	3.480	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	673	385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.851	2.395	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.037	1.153	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	399	401	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	558	767	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-172	-253
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.609	1.787	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.038	15.969
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	799	1.126	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.216	16.009
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	111	160	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	14	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-178	-40
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	81	64	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.003	4.211
Bens e Títulos a Receber	85	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	9
Despesas Antecipadas	7	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.530	2.969
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	815	2.197
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.251	3.284	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.197	1.225	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90	97	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	231	307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.755	2.689			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	176	448			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.197	1.225						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.011	997
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.006	1.021
Imóveis de Uso Próprio	294	297
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	294	297
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	45
Não Hospitalares / Odontológicos	256	268
Imobilizações em Curso	413	412
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	38	41
TOTAL DO ATIVO	11.475	11.700

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	0,0%
Margem EBIT	4,4%	0,1%
Margem EBITDA	4,6%	0,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	79,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,1%	19,9%
COMB	90,8%	99,2%
COMBA	90,2%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	39,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.344	1.517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	564	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	564	602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	780	915
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	780	915
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.310	3.674
Capital Social / Patrimônio Social	1.188	1.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.691	2.521
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.691	2.521
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	431	0
TOTAL DO PASSIVO	11.475	11.700

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,29

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	11	11
Outras Receitas Operacionais	703	760
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-38	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96	181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	100	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.997	3.353
RESULTADO BRUTO	2.410	3.591
Despesas de Comercialização	61	26
Despesas Administrativas	2.018	4.025
Resultado Financeiro Líquido	69	267
Receitas Financeiras	78	279
Despesas Financeiras	9	13
Resultado Patrimonial	32	194
Receitas Patrimoniais	32	194
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	431	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	431	0

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	81,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	173,81	179,51

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS LACERDA, 1057 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.550-000 // Coromandel/MG

Registro: 34.181-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.215
Beneficiários em jun/20: 1.268

CNPJ: 00.763.923/0001-03

UNIMED ALTO PARANAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.743	1.828	PASSIVO CIRCULANTE	369	309	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	797	2.146
Disponível	86	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	178	188	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	823	2.182
Realizável	1.657	1.769	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	823	2.182
Aplicações Financeiras	1.324	1.424	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	427	422	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	896	1.002	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	205	228	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	205	220	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	150	129	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	526	1.319
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	526	1.319
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	30	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	272	827
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71	142
Créditos Tributários e Previdenciários	78	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	189
Bens e Títulos a Receber	20	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	96	105
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	320	129	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	108	74			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	18						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	111	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130	2
Imóveis de Uso Próprio	129	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	2
Não Hospitalares / Odontológicos	1	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	61	2
TOTAL DO ATIVO	2.063	1.957

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,8%	36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	4,5%
Margem EBIT	6,5%	5,3%
Margem EBITDA	6,8%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,9%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,7%	36,5%
COMB	111,6%	98,0%
COMBA	107,9%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,3	49,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,9	51,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	662	662
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.031	986
Capital Social / Patrimônio Social	103	103
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	882	821
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	882	821
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46	61
TOTAL DO PASSIVO	2.063	1.957

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,90
LC (Liquidez Corrente)	4,72	5,91

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16	9
Outras Receitas Operacionais	45	75
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102	347
RESULTADO BRUTO	381	787
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	364	784
Resultado Financeiro Líquido	28	90
Receitas Financeiras	32	98
Despesas Financeiras	5	7
Resultado Patrimonial	3	14
Receitas Patrimoniais	3	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	47	106
Imposto de Renda	1	7
Contribuição Social	1	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	46	96

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	35,8%	31,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	108,46	146,13

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR TEIXEIRA SOARES, 151 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.557-000 // Formiga/MG

Registro: 34.826-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.659
Beneficiários em jun/20: 17.539

CNPJ: 42.889.436/0001-23

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.837	35.420	PASSIVO CIRCULANTE	7.060	9.066	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.844	39.213
Disponível	1.638	1.511	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.228	7.067	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.662	40.301
Realizável	38.199	33.909	Provisões de Prêmios / Contraprestações	88	94	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.631	40.258
Aplicações Financeiras	35.210	31.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	42
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.008	5.912	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.202	25.341	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.637	1.430	Provisão para Remissão	88	94	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-818	-1.087
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	452	419	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	893	848	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.795	28.987
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.788	2.475	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.985	28.608
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	597	162	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.460	3.650	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.190	379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	589	850	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	159	1.070	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	304	549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.049	10.226
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	75
Créditos Tributários e Previdenciários	7	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	730	446
Bens e Títulos a Receber	1.186	142	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	109	213
Despesas Antecipadas	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	304	549	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.733	17.869	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.648	7.171	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	819	854			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	549	575			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.648	7.171						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.135	4.027
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.713	2.776
Imobilizado	6.922	6.630
Imóveis de Uso Próprio	4.392	4.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.392	4.405
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	244	102
Não Hospitalares / Odontológicos	244	102
Imobilizações em Curso	2.286	2.123
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	28	42
TOTAL DO ATIVO	58.570	53.289

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,7%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,4%	18,1%
Margem EBIT	38,1%	21,4%
Margem EBITDA	38,5%	22,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,9%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,5%
COMB	68,6%	85,8%
COMBA	67,3%	80,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,2	46,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.573	8.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	509	534
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	110	135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	399	399
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.064	7.524
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.064	7.524
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.938	36.166
Capital Social / Patrimônio Social	2.196	2.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.218	33.023
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.218	33.023
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.524	932
TOTAL DO PASSIVO	58.570	53.289

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,04	2,49
LC (Liquidez Corrente)	5,64	3,91

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	302	150
Outras Receitas Operacionais	320	82
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-36	-65
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	172	395
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-80
Provisão para Perdas Sobre Créditos	164	336
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	190	319
RESULTADO BRUTO	10.410	9.967
Despesas de Comercialização	60	127
Despesas Administrativas	2.490	4.528
Resultado Financeiro Líquido	426	2.779
Receitas Financeiras	1.050	2.856
Despesas Financeiras	624	77
Resultado Patrimonial	163	217
Receitas Patrimoniais	242	373
Despesas Patrimoniais	80	156
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.449	8.308
Imposto de Renda	534	891
Contribuição Social	196	329
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.719	7.088

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,7%	32,1%
CE (Composição do endividamento)	45,2%	52,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	224,44	184,72

UNIMED ALTO URUGUAI/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSVALDO CRUZ, 191 - PAVIMENTO 1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 98.910-000 // Três de
Maio/RS

UNIMED ALTO URUGUAI/RS

Registro: 30.695-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.047
Beneficiários em jun/20: 4.265

CNPJ: 72.500.697/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.499	7.386	PASSIVO CIRCULANTE	3.744	3.737	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.303	15.738
Disponível	751	1.066	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.991	2.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.442	15.924
Realizável	7.748	6.320	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	8.442	15.924
Aplicações Financeiras	5.360	4.709	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.442	15.924
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.679	2.644	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.680	2.065	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	417	647	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	78	86	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	466	544	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-139	-185
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	139	417	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.447	1.410	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.988	12.120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.951	11.947
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	318	195	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	37	173
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	292	197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.315	3.618
Bens e Títulos a Receber	1.347	555	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	27
Despesas Antecipadas	10	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.947	4.419
Conta-Corrente com Cooperados	4	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.831	4.103
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.342	1.982	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	726	703	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	308	371	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	395	625			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	812	670			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	238	31			
Depósitos Judiciais e Fiscais	726	703						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO URUGUAI/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	552	512
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	174	174
Imobilizado	1.039	744
Imóveis de Uso Próprio	341	243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	341	243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	233	173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	30	30
Imobilizações em Curso	203	143
Outras Imobilizações	342	193
Intangível	124	136
Intangível	25	23
TOTAL DO ATIVO	10.841	9.369

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,6%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	3,2%
Margem EBIT	22,8%	5,9%
Margem EBITDA	23,4%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,1%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,7%	19,1%
COMB	77,9%	96,3%
COMBA	77,1%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	19,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	790	768
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17	17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	773	751
Provisões para Tributos Diferidos	27	28
Provisões para Ações Judiciais	745	723
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.307	4.864
Capital Social / Patrimônio Social	3.518	3.528
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	842	842
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	842	842
Ajustes de Avaliação Patrimonial	201	203
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.745	290
TOTAL DO PASSIVO	10.841	9.369

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,27	1,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	72	257
Outras Receitas Operacionais	43	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-62
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	331	635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	322	639
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.691	3.686
RESULTADO BRUTO	3.226	3.681
Despesas de Comercialização	10	26
Despesas Administrativas	1.469	3.006
Resultado Financeiro Líquido	81	-136
Receitas Financeiras	94	253
Despesas Financeiras	13	389
Resultado Patrimonial	65	84
Receitas Patrimoniais	65	84
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.892	597
Imposto de Renda	99	24
Contribuição Social	41	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	9	53
RESULTADO LÍQUIDO	1.743	504

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	82,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	343,39	311,53

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PREFEITO EUGÊNIO SCHNEIDER, 123 - /
Bairro: EUGÊNIO SCHNEIDER – CEP: 89.167-900
// Rio do Sul/SC

UNIMED ALTO VALE

Registro: 37.256-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 13.007
Beneficiários em jun/20: 13.155

CNPJ: 00.381.694/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.866	29.728	PASSIVO CIRCULANTE	8.821	8.887	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.087	50.246
Disponível	1.135	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.229	4.476	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.883	51.442
Realizável	29.732	29.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	46	40	à Saúde	30.883	51.442
Aplicações Financeiras	25.296	25.302	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.239	4.966	Não Ganha - PPCNG	46	40	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	20.057	20.335	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.834	2.618	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	722	663	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	311	324	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.884	2.476	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-796	-1.196
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.498	1.436	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.988	1.636	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.708	39.136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	615	519	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.356	39.313
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	130	187	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	467	811	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	352	-178
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	945	741	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.379	11.111
Bens e Títulos a Receber	501	546	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	174	314
Despesas Antecipadas	22	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	467	811	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.086	2.685
Conta-Corrente com Cooperados	3	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	287	882
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.357	8.122	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	102	99	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	108	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.254	1.398			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.779	2.094			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	102	99						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.799	1.762
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.799	1.762
Imobilizado	6.448	6.251
Imóveis de Uso Próprio	5.121	5.165
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.121	5.165
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.046	1.013
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.046	1.013
Imobilizações em Curso	282	73
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	10
TOTAL DO ATIVO	39.223	37.849

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,9%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	6,8%
Margem EBIT	16,1%	9,2%
Margem EBITDA	16,4%	9,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,5%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,7%	15,7%
COMB	88,8%	95,0%
COMBA	86,8%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	18,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	25,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.124	7.655
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.007	7.538
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.007	7.538
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	117	117
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.279	21.308
Capital Social / Patrimônio Social	7.501	7.438
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.669	11.728
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.669	11.728
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.108	2.142
TOTAL DO PASSIVO	39.223	37.849

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,80
LC (Liquidez Corrente)	3,50	3,35

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	269	986
Outras Receitas Operacionais	530	817
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-84	-210
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	777	1.300
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	608	1.258
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	169	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-537	1.024
RESULTADO BRUTO	8.315	11.576
Despesas de Comercialização	200	711
Despesas Administrativas	3.821	7.890
Resultado Financeiro Líquido	722	1.369
Receitas Financeiras	505	1.574
Despesas Financeiras	-217	205
Resultado Patrimonial	59	76
Receitas Patrimoniais	91	76
Despesas Patrimoniais	32	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.074	4.420
Imposto de Renda	707	723
Contribuição Social	259	303
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.108	3.394

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	59,0%	53,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	382,70	339,68

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DA SAUDADE, 369 - / Bairro: SILVESTRE -
CEP: 13.900-570 // Amparo/SP

Registro: 34.559-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.476
Beneficiários em jun/20: 39.342

CNPJ: 65.422.339/0001-21

UNIMED AMPARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.766	42.359	PASSIVO CIRCULANTE	34.172	30.474	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.995	114.744
Disponível	1.478	706	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.025	19.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.133	118.089
Realizável	46.288	41.653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.121	9.929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.219	118.126
Aplicações Financeiras	26.044	24.292	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-86	-37
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.501	9.464	Não Ganha - PPCNG	9.916	9.751	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.543	14.828	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.954	12.712	Provisão para Remissão	205	178	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.138	-3.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.898	11.925	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.338	1.310	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.433	92.684
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.744	4.749	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.137	92.857
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	57	786	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.822	3.527	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	295	-172
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	758	36	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	342	1.766	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.562	22.059
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	103	142
Créditos Tributários e Previdenciários	1.291	867	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.253	11.827
Bens e Títulos a Receber	5.979	3.641	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.160	3.843
Despesas Antecipadas	243	100	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	342	1.766	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.401	27.071	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.403	4.127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.372	36	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.200	2.848			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.667	1.446			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.715	4.150			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	850	715			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.403	4.127						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.655	2.655
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.565	19.472
Imóveis de Uso Próprio	17.280	17.360
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.175	16.130
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.105	1.229
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.092	1.961
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	101	57
Outras Imobilizações	93	94
Intangível	778	817
TOTAL DO ATIVO	76.167	69.430

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	1,2%
Margem EBIT	4,6%	2,7%
Margem EBITDA	5,2%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,7%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	18,1%
COMB	96,6%	98,9%
COMBA	96,2%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	41,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	23,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.781	10.562
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	194	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.276	2.920
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.276	2.920
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.310	7.506
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.215	28.393
Capital Social / Patrimônio Social	7.856	7.417
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.977	19.475
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.977	19.475
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.382	1.501
TOTAL DO PASSIVO	76.167	69.430

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,39

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.092	7.984
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.833	2.180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	183	364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	845	1.225
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	805	591
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.363	10.815
RESULTADO BRUTO	12.723	21.034
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.441	20.823
Resultado Financeiro Líquido	212	1.245
Receitas Financeiras	583	2.398
Despesas Financeiras	371	1.152
Resultado Patrimonial	-19	1.029
Receitas Patrimoniais	0	1.029
Despesas Patrimoniais	19	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.474	2.485
Imposto de Renda	54	436
Contribuição Social	39	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	499
RESULTADO LÍQUIDO	2.382	1.389

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,0%	28,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	74,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	261,13	243,50

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FAYAD HANNA, - Q B LT 1,2 E 3 / Bairro:
CIDADE JARDIM – CEP: 75.080-410 //
Anápolis/GO

UNIMED ANÁPOLIS

Registro: 31.234-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.247
Beneficiários em jun/20: 31.327

CNPJ: 26.629.238/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.775	65.416	PASSIVO CIRCULANTE	41.361	49.355	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.319	163.390
Disponível	657	1.206	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.176	22.192	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.435	166.353
Realizável	57.117	64.210	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.362	2.294	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.419	166.341
Aplicações Financeiras	42.332	48.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.078	14.891	Não Ganha - PPCNG	2.315	2.238	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.254	33.798	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.406	14.325	Provisão para Remissão	47	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.117	-2.963
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.916	7.905	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.928	1.898	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.175	115.663
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.629	10.186	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.733	115.179
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.490	6.420	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.257	7.814	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-558	484
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	51	552	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	761	861	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.144	47.726
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	287	276	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.090	3.803
Bens e Títulos a Receber	992	336	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	761	861	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	50	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.913	33.683	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	499	432	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.469	20.188	Provisões	8.755	8.755	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	8.755	8.755			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.775	13.790			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	550	550			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.846	2.774			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.469	20.188						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.035	2.835
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.092	1.892
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	751	751
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.342	1.141
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	943	943
Imobilizado	9.716	9.864
Imóveis de Uso Próprio	8.331	8.373
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.331	8.373
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.384	1.490
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.384	1.490
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	693	797
TOTAL DO ATIVO	92.688	99.099

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	33,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	9,2%
Margem EBIT	8,0%	10,0%
Margem EBITDA	8,4%	10,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,6%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,1%	10,9%
COMB	82,9%	82,0%
COMBA	82,3%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,6	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	47,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.504	4.786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.137	3.144
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	36	43
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.101	3.101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.366	1.366
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.366	1.366
Tributos e Contribuições	1.366	1.366
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	275
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.882	44.959
Capital Social / Patrimônio Social	13.007	12.765
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.875	19.427
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	12.885	12.885
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.990	6.543
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	12.767
TOTAL DO PASSIVO	87.748	99.099

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,33

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.903	3.051
Outras Receitas Operacionais	187	752
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.301	13.865
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.220	13.464
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	22
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	380
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.052	7.011
RESULTADO BRUTO	11.880	30.656
Despesas de Comercialização	140	413
Despesas Administrativas	7.498	17.871
Resultado Financeiro Líquido	506	1.457
Receitas Financeiras	980	2.838
Despesas Financeiras	473	1.381
Resultado Patrimonial	192	1.190
Receitas Patrimoniais	192	1.190
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.940	15.019
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.940	15.019

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	91,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	357,04	425,37

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO CIRILO, 173 - / Bairro: ALTO ALEGRE – CEP: 37.795-000 // Andradadas/MG

UNIMED ANDRADAS

Registro: 35.286-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 5.391
 Beneficiários em jun/20: 5.460

CNPJ: 00.365.720/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.954	8.767	PASSIVO CIRCULANTE	2.351	2.711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.842	12.684
Disponível	222	463	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.672	1.844	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.056	12.987
Realizável	8.732	8.304	Provisões de Prêmios / Contraprestações	499	459	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.004	12.987
Aplicações Financeiras	5.441	5.416	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.386	1.383	Não Ganha - PPCNG	499	459	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.055	4.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.633	2.542	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-215	-303
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.018	932	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	152	155	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.185	9.488
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	447	622	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.167	9.351
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	125	302	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	574	608	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	137
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.490	1.308	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	100	165	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.657	3.196
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65	143
Créditos Tributários e Previdenciários	225	221	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53	307
Bens e Títulos a Receber	151	88	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	4
Despesas Antecipadas	24	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	97	161	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	236	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.830	4.351	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.155	2.051	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	21	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	220	232			
Títulos e Créditos a Receber	36	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	296	413			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	41	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.119	2.013						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.370	1.348
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	10
Imobilizado	1.202	845
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	358	278
Não Hospitalares / Odontológicos	358	278
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	844	568
Intangível	103	107
TOTAL DO ATIVO	13.784	13.118

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	7,3%
Margem EBIT	18,2%	8,3%
Margem EBITDA	18,8%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,2%	74,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	21,5%	18,4%
COMB	83,8%	94,5%
COMBA	83,3%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,4	76,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	38,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.146	2.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	251	249
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	251	249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.895	1.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.895	1.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.288	8.192
Capital Social / Patrimônio Social	1.256	1.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.720	6.299
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.720	6.299
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.311	696
TOTAL DO PASSIVO	13.784	13.118

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,20
LC (Liquidez Corrente)	3,81	3,23

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13	293
Outras Receitas Operacionais	36	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	319	719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	207	593
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	75	97
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	82	64
RESULTADO BRUTO	2.373	2.864
Despesas de Comercialização	74	158
Despesas Administrativas	1.472	2.339
Resultado Financeiro Líquido	42	450
Receitas Financeiras	154	455
Despesas Financeiras	112	5
Resultado Patrimonial	268	234
Receitas Patrimoniais	275	234
Despesas Patrimoniais	7	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.137	1.051
Imposto de Renda	17	78
Contribuição Social	9	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	5
RESULTADO LÍQUIDO	1.111	930

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,6%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	52,3%	55,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	211,16	186,42

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA MARTINICO PRADO, 71 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.600-680 // Araras/SP

Registro: 34.808-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.862
Beneficiários em jun/20: 41.173

CNPJ: 54.012.406/0001-13

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53.116	48.568	PASSIVO CIRCULANTE	30.510	29.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.416	185.384
Disponível	5.983	2.011	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.943	11.323	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.476	187.164
Realizável	47.133	46.557	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.787	2.723	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.420	187.137
Aplicações Financeiras	27.880	30.681	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	26
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.757	12.883	Não Ganha - PPCNG	2.548	2.471	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.122	17.798	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.704	1.607	Provisão para Remissão	239	252	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.060	-1.780
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.214	1.110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.352	1.368	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.693	149.701
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.951	4.674	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.399	149.357
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	264	135	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.852	2.558	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-706	343
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	226	363	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.390	3.539	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	146	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.723	35.683
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Créditos Tributários e Previdenciários	2.127	1.949	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.288	27.353
Bens e Títulos a Receber	12.972	8.738	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.292	25.761
Despesas Antecipadas	47	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	146	241	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.148	30.915	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.424	2.168	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.162	2.129	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.049	5.250			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.276	1.300			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.768	9.198			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	166	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.424	2.000						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	168						

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.449	5.107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.396	5.054
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.126	4.086
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.323	1.021
Imobilizado	36.269	21.549
Imóveis de Uso Próprio	28.216	12.023
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.251	11.037
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	964	986
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.480	7.900
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.933	7.277
Imobilizações em Curso	547	623
Outras Imobilizações	549	1.588
Intangível	25	39
Intangível	3.006	2.090
TOTAL DO ATIVO	100.265	79.483

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	36,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	7,3%
Margem EBIT	12,1%	8,3%
Margem EBITDA	12,4%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,2%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,7%	11,7%
COMB	88,0%	92,6%
COMBA	88,2%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	17,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.272	12.653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.474	1.600
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	426	469
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.048	1.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.079	9.079
Provisões para Tributos Diferidos	374	374
Provisões para Ações Judiciais	8.705	8.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	888	939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	888	939
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	888	939
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.310	469
Débitos Diversos	522	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.483	37.384
Capital Social / Patrimônio Social	15.349	15.302
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.360	14.639
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.233	1.233
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.127	13.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.773	7.443
TOTAL DO PASSIVO	100.265	79.483

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,65

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	764	258
Outras Receitas Operacionais	232	1.334
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	360	1.745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	810
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	360	936
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.328	26.518
RESULTADO BRUTO	21.325	34.776
Despesas de Comercialização	41	113
Despesas Administrativas	10.683	21.761
Resultado Financeiro Líquido	-242	1.103
Receitas Financeiras	566	2.327
Despesas Financeiras	808	1.224
Resultado Patrimonial	291	674
Receitas Patrimoniais	291	674
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.650	14.680
Imposto de Renda	326	520
Contribuição Social	125	196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	487	464
RESULTADO LÍQUIDO	9.773	13.474

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	69,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	365,68	365,58

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
927 - / Bairro: CENTRO – CEP: 86.800-020 //
Apucarana/PR

UNIMED APUCARANA

Registro: 35.809-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.015
Beneficiários em jun/20: 19.900

CNPJ: 81.064.511/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.002	32.550	PASSIVO CIRCULANTE	14.712	15.433	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.013	68.373
Disponível	2.700	1.187	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.034	9.693	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.088	69.497
Realizável	36.302	31.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.363	2.277	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.088	69.497
Aplicações Financeiras	29.474	24.268	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.533	9.478	Não Ganha - PPCNG	2.363	2.277	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.941	14.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.810	5.427	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.075	-1.124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.523	3.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	253	300	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.770	53.545
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	544	495	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.517	52.991
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	724	1.418	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.874	6.621	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	253	554
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	563	638	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	107	245	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.474	3.407	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.243	14.828
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	309	674
Créditos Tributários e Previdenciários	975	906	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.948	2.095	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	578	1.564
Bens e Títulos a Receber	675	418	Comercialização sobre Operações	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	409	1.076
Despesas Antecipadas	35	43	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	525	1.312	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	225	56	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.485	19.922	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.605	5.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	969	818			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.231	888			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	621			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.488	5.257						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	117	146						

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.424	2.879
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	123	63
Imobilizado	11.300	11.504
Imóveis de Uso Próprio	9.004	9.080
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.004	9.080
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.886	1.991
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.886	1.991
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	410	432
Intangível	157	137
TOTAL DO ATIVO	59.487	52.472

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,1%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,5%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	2,5%
Margem EBIT	21,1%	4,2%
Margem EBITDA	21,7%	4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,2%	78,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,1%	15,7%
COMB	77,6%	94,6%
COMBA	76,3%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,9	43,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	5,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.433	16.574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.316	16.428
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.316	16.428
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	117	146
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.342	20.465
Capital Social / Patrimônio Social	10.724	10.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	43	36
Reservas	7.371	7.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.371	7.364
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.204	2.352
TOTAL DO PASSIVO	59.487	52.472

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,19
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	168	488
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.188	2.615
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.297	7.143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	74	246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.288	-4.966
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.583	3.071
RESULTADO BRUTO	11.358	11.327
Despesas de Comercialização	99	438
Despesas Administrativas	5.063	10.717
Resultado Financeiro Líquido	618	1.388
Receitas Financeiras	651	2.062
Despesas Financeiras	33	673
Resultado Patrimonial	752	618
Receitas Patrimoniais	752	618
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.566	2.178
Imposto de Renda	522	318
Contribuição Social	192	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.852	1.738

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	45,8%	48,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	299,45	285,69

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CORONEL TEODOLINO PEREIRA DE ARAÚJO,
801 - / Bairro: CENTRO – CEP: 38.440-062 //
Araguari/MG

UNIMED ARAGUARI

Registro: 35.432-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.327
Beneficiários em jun/20: 15.481

CNPJ: 20.909.271/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.144	21.901	PASSIVO CIRCULANTE	11.231	12.205	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.289	50.341
Disponível	311	191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.891	10.817	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.724	50.886
Realizável	26.832	21.711	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	52	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.695	50.809
Aplicações Financeiras	24.849	19.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.463	9.356	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.385	10.370	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.314	1.393	Provisão para Remissão	42	52	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-435	-545
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	724	677	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.029	3.988	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.652	43.117
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.707	3.402	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.916	42.592
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	253	308	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.113	3.376	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-263	526
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	337	408	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	159	125	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.637	7.223
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	315	376
Créditos Tributários e Previdenciários	383	410	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	255	1.392
Bens e Títulos a Receber	117	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	165	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.476	2.452	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.144	1.262	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	230	179	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	77	156
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	537	573			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	501	453			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.144	1.262						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	979	887
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	235	235
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	347	347
Imobilizado	342	291
Imóveis de Uso Próprio	78	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	78	86
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	247	188
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	246	187
Outras Imobilizações	17	17
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.619	24.353

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,0%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	60,9%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,8%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,8%	2,9%
Margem EBIT	23,9%	5,1%
Margem EBITDA	24,1%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,4%	85,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,5%	11,5%
COMB	78,3%	97,6%
COMBA	77,4%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	70,1	66,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.914	2.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	558	566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	26	45
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	532	521
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.356	1.500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.356	1.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.241	10.082
Capital Social / Patrimônio Social	1.699	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.311	7.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.311	7.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.231	1.231
TOTAL DO PASSIVO	23.387	24.353

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,42	1,79

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	174	452
Outras Receitas Operacionais	3	784
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-23	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	170	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	148	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	324	1.853
RESULTADO BRUTO	8.689	7.003
Despesas de Comercialização	128	240
Despesas Administrativas	2.600	5.769
Resultado Financeiro Líquido	341	742
Receitas Financeiras	502	1.438
Despesas Financeiras	161	696
Resultado Patrimonial	69	131
Receitas Patrimoniais	69	149
Despesas Patrimoniais	0	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.371	1.867
Imposto de Renda	99	302
Contribuição Social	40	117
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.233	1.448

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	85,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	294,74	278,22

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR FELIX MOREIRA, 39 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.970-000 // Araruama/RJ

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 33.521-5

CNPJ: 00.111.826/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 17.824

Beneficiários em jun/20: 17.656

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.604	41.651
Disponível	549	113
Realizável	44.055	41.538
Aplicações Financeiras	36.842	34.645
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.823	15.669
Aplicações Livres	21.019	18.976
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.177	3.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.551	1.698
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	615	852
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.012	635
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.004	2.146
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.276	1.151
Bens e Títulos a Receber	1.666	372
Despesas Antecipadas	7	9
Conta-Corrente com Cooperados	83	29
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.640	17.211
Realizável a Longo Prazo	12.970	6.950
Aplicações Financeiras	9.306	4.249
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	9.306	4.249
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.378	179
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	665
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	667	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	25.409	26.438
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.161	19.388
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.009	3.879
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.009	3.879
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	351	329
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.235	6.774
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.567	8.405
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	252	320
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	183	232
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	69	87
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.940	2.253
Provisões	107	87
Provisão para IR e CSLL	107	87
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.868	2.499
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	17
Débitos Diversos	1.529	1.338
Conta-Corrente de Cooperados	537	537

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.374	111.133
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.633	112.217
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.633	112.217
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.259	-1.084
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.208	94.092
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.046	93.568
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	161	524
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.166	17.041
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	70
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.713	17.219
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.726	7.642
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	20
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.620	1.857
Investimentos	8.096	8.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.717	6.717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	6.717	6.717
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.504	2.083
Imóveis de Uso Próprio	1.359	1.174
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.359	1.174
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.125	887
Não Hospitalares / Odontológicos	9	11
1.116	876	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	21
Intangível	70	82
TOTAL DO ATIVO	68.244	58.862

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,3%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	6,2%
Margem EBIT	20,2%	7,6%
Margem EBITDA	20,4%	7,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,3%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,4%
COMB	83,8%	96,3%
COMBA	83,5%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	27,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.537	3.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	23
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.145	2.165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.145	2.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.377	1.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	285	349
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.093	1.330
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.298	28.557
Capital Social / Patrimônio Social	8.983	8.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.766	13.781
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	317	328
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.450	13.454
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.549	5.830
TOTAL DO PASSIVO	68.244	58.862

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.780	8.960
Outras Receitas Operacionais	206	597
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-370	-609
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.196	1.531
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	483	827
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-63	-224
Provisão para Perdas Sobre Créditos	775	927
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.113	11.496
RESULTADO BRUTO	17.220	20.694
Despesas de Comercialização	105	287
Despesas Administrativas	6.589	12.615
Resultado Financeiro Líquido	215	1.869
Receitas Financeiras	1.264	3.483
Despesas Financeiras	1.050	1.615
Resultado Patrimonial	-2	-2.801
Receitas Patrimoniais	0	214
Despesas Patrimoniais	2	3.015
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.739	6.859
Imposto de Renda	14	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.719	6.859

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	87,8%	87,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	545,78	505,08

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOAO MOREIRA SALLES, 130 - /
Bairro: PADRE ALAOR – CEP: 38.182-264 //
Araxá/MG

UNIMED ARAXÁ

Registro: 33.165-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 24.954
Beneficiários em jun/20: 24.401

CNPJ: 25.910.449/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.855	37.425	PASSIVO CIRCULANTE	13.979	16.380	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.240	84.529
Disponível	1.359	524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.254	9.595	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.042	85.618
Realizável	40.495	36.901	Provisões de Prêmios / Contraprestações	479	543	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.042	85.618
Aplicações Financeiras	28.127	23.225	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.454	7.380	Não Ganha - PPCNG	479	543	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.673	15.845	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.381	9.391	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-803	-1.088
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.555	5.644	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	407	360	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.638	65.622
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.262	4.361	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.865	65.239
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.869	2.384	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.105	4.332	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.227	382
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	957	1.363	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.312	1.292	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	560	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.601	18.908
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	179
Créditos Tributários e Previdenciários	330	499	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	321	223	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.452	12.052
Bens e Títulos a Receber	3.019	2.269	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	239	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.808	5.223
Despesas Antecipadas	158	138	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	169	87	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.984	52.717	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	642	674	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.107	780	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.865	1.724			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.658	4.165			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.107	780						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.597	3.583
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	753	753
Imobilizado	46.995	48.017
Imóveis de Uso Próprio	33.570	33.856
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.516	30.798
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.054	3.058
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.781	13.840
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.225	12.239
Imobilizações em Curso	1.556	1.601
Outras Imobilizações	632	309
Intangível	12	12
	284	337
TOTAL DO ATIVO	93.839	90.142

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	3,1%
Margem EBIT	20,2%	5,8%
Margem EBITDA	20,4%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,7%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,1%
COMB	74,1%	87,4%
COMBA	73,3%	86,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	40,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	28,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.684	10.357
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	678	404
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	678	404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.006	9.953
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.006	9.953
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69.176	63.405
Capital Social / Patrimônio Social	8.757	8.635
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	53.280	53.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.280	53.368
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.139	1.402
TOTAL DO PASSIVO	93.839	90.142

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,99	2,28

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.644	6.781
Outras Receitas Operacionais	0	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-207	-289
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	542	1.528
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	232	463
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	299	835
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-47	-68
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.897	18.015
RESULTADO BRUTO	12.455	11.306
Despesas de Comercialização	282	609
Despesas Administrativas	3.842	7.684
Resultado Financeiro Líquido	484	706
Receitas Financeiras	589	1.415
Despesas Financeiras	105	709
Resultado Patrimonial	20	604
Receitas Patrimoniais	20	604
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.834	4.322
Imposto de Renda	1.242	1.187
Contribuição Social	451	416
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	124
RESULTADO LÍQUIDO	7.139	2.595

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,1%	53,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,3%	29,7%
CE (Composição do endividamento)	56,7%	61,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	297,66	284,01

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JÚLIO AUGUSTO DE ARAÚJO , 224 - /
Bairro: BOA MORTE – CEP: 36.201-001 //
Barbacena/MG

UNIMED BARBACENA

Registro: 30.908-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 23.793
Beneficiários em jun/20: 23.465

CNPJ: 25.810.946/0001-44

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.215	31.922	PASSIVO CIRCULANTE	19.311	19.489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.404	75.227
Disponível	4.320	1.362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.210	12.129	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.824	78.198
Realizável	32.895	30.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.519	1.386	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.359	78.198
Aplicações Financeiras	27.013	23.227	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	465	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.412	8.304	Não Ganha - PPCNG	1.519	1.386	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.601	14.923	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.774	4.952	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.420	-2.971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.326	2.208	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.016	2.063	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.703	59.422
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.336	4.125	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.454	58.389
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.251	2.470	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.339	4.555	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	249	1.033
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197	274	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	189	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	80	475	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.700	15.805
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	41
Créditos Tributários e Previdenciários	1.657	1.458	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.484	1.152
Bens e Títulos a Receber	374	637	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	42	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	471	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	31	75	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.758	15.399	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.828	9.448	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	377	221	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	231	127	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	231	127			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.344	3.897			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.310	918			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.759	1.723			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.828	9.448						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	919	785
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.961	5.109
Imóveis de Uso Próprio	4.609	4.721
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.609	4.721
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	352	387
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	49	58
TOTAL DO ATIVO	52.973	47.321

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,3%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	3,9%
Margem EBIT	15,3%	5,1%
Margem EBITDA	15,7%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,3%	11,9%
COMB	79,5%	91,1%
COMBA	78,5%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,6	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,7	42,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.176	9.566
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	932	813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	932	813
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.146	8.654
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.146	8.654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.443	18.266
Capital Social / Patrimônio Social	10.816	10.697
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.817	5.759
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.817	5.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.809	1.809
TOTAL DO PASSIVO	47.931	47.321

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.099	352
Outras Receitas Operacionais	385	800
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.949	2.757
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	686	1.070
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	856	1.180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	407	507
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.111	3.000
RESULTADO BRUTO	9.134	11.241
Despesas de Comercialização	97	163
Despesas Administrativas	4.349	8.926
Resultado Financeiro Líquido	452	1.088
Receitas Financeiras	677	1.568
Despesas Financeiras	224	480
Resultado Patrimonial	124	163
Receitas Patrimoniais	124	163
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.265	3.403
Imposto de Renda	108	278
Contribuição Social	43	109
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	72	67
RESULTADO LÍQUIDO	5.042	2.950

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	65,5%	67,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	247,96	274,23

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XAVANTE, 459 - SETOR SUL II / Bairro:
CENTRO – CEP: 78.600-000 // Barra do
Garças/MT

UNIMED ARAGUAIA

Registro: 30.446-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.617
Beneficiários em jun/20: 19.113

CNPJ: 37.436.920/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.010	46.931	PASSIVO CIRCULANTE	19.371	18.849	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.169	56.245
Disponível	372	589	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.465	11.547	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.195	57.449
Realizável	49.638	46.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.233	2.854	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.187	57.449
Aplicações Financeiras	40.693	38.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.224	2.842	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.496	8.386	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.197	29.868	Provisão para Remissão	10	12	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.115	1.866	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	118	100	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.026	-1.204
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.164	630	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.862	2.849	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.356	39.812
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.251	5.745	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.850	39.025
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	510	726	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	507	788
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	442	509	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	664	1.304	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.175	960	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.812	16.433
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	152	175	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	113
Créditos Tributários e Previdenciários	1.888	1.604	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	429	1.015	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.759	11.024
Bens e Títulos a Receber	3.615	1.879	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	851	592
Despesas Antecipadas	48	59	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	103	1.719	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	328	280	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.978	4.074
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.587	6.314	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	756	724	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.446	2.750			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.451	2.950			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18	18			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	195	192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	561	532						

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	255	238
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	129	122
Imobilizado	6.544	5.306
Imóveis de Uso Próprio	1.876	1.926
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.215	1.244
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	661	682
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.735	1.768
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.804	867
Imobilizações em Curso	931	901
Outras Imobilizações	1.928	1.612
Intangível	5	0
	32	46
TOTAL DO ATIVO	57.597	53.245

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,8%	27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,7%	14,8%
Margem EBIT	24,1%	17,1%
Margem EBITDA	24,4%	17,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,4%	70,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	3,4%
DA (despesas administrativas)	10,2%	12,4%
COMB	76,0%	86,6%
COMBA	74,1%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	26,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.359	6.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.679	1.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.679	1.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.230	2.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.230	2.230
Tributos e Contribuições	2.230	2.230
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.447	2.663
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.867	27.816
Capital Social / Patrimônio Social	4.340	4.267
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.750	17.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.750	17.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.776	5.799
TOTAL DO PASSIVO	57.597	53.245

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	114	424
Outras Receitas Operacionais	2.816	5.933
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-200	-344
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	842	1.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	699	1.111
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	75	48
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	265
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.031	10.083
RESULTADO BRUTO	10.552	15.719
Despesas de Comercialização	446	1.934
Despesas Administrativas	3.395	6.948
Resultado Financeiro Líquido	815	1.823
Receitas Financeiras	948	2.487
Despesas Financeiras	133	664
Resultado Patrimonial	326	310
Receitas Patrimoniais	326	320
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.853	8.971
Imposto de Renda	0	488
Contribuição Social	0	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.853	8.299

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	75,3%	74,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	294,53	259,60

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA CURUZÚ, 2212 - / Bairro: MARCO -
CEP: 66.085-823 // Belém/PA

Registro: 30.397-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 267.911
Beneficiários em jun/20: 253.478

CNPJ: 04.201.372/0001-37

UNIMED BELÉM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	499.960	397.820	PASSIVO CIRCULANTE	266.400	245.971	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	656.300	1.327.268
Disponível	40.753	10.104	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	151.995	161.444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	673.996	1.352.630
Realizável	459.207	387.716	Provisões de Prêmios / Contraprestações	43.072	39.923	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	676.810	1.352.672
Aplicações Financeiras	349.107	279.906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.814	-154
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	140.976	139.380	Não Ganha - PPCNG	38.856	36.283	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	208.131	140.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.587	30.896	Provisão para Remissão	4.217	3.640	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17.696	-25.363
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.083	30.504	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.347	8.315	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	478.511	1.094.214
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.023	48.744	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	479.420	1.083.059
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.196	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63.552	64.461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-908	11.155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	308	392	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.913	29.422	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.984	2.711	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	177.789	233.054
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	238	540
Créditos Tributários e Previdenciários	7.769	6.475	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.531	1.681	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.039	11.598
Bens e Títulos a Receber	45.295	39.570	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.121	633	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	397	2.989
Despesas Antecipadas	1.718	1.448	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5.818	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	332	397	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	147.774	147.354	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.906	9.797	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	33.652	53.864	Provisões	12.516	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.965	1.965	Provisão para IR e CSLL	12.516	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.965	1.965	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.630	40.370			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.004	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	34.364	31.647			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.276	33.946						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	411						

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	17.542
Investimentos	13.951	13.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.417	3.053
Imobilizado	97.103	77.385
Imóveis de Uso Próprio	33.374	33.811
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.867	5.568
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.507	28.243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.694	12.908
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.604	5.855
Imobilizações em Curso	7.089	7.053
Outras Imobilizações	35.020	15.788
Intangível	16.015	14.878
	3.069	3.041
TOTAL DO ATIVO	647.734	545.174

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,8%	29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	5,4%
Margem EBIT	15,2%	6,9%
Margem EBITDA	15,6%	7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,9%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,3%
COMB	82,5%	92,0%
COMBA	81,2%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	31,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	19,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	73.388	54.759
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.751	7.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8.283	6.045
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	468	1.422
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.939	22.183
Provisões para Tributos Diferidos	411	411
Provisões para Ações Judiciais	22.528	21.772
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	219	13.337
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	219	13.337
Tributos e Contribuições	219	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	860
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	12.477
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37.971	1.965
Débitos Diversos	3.508	9.809
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	230.221	244.444
Capital Social / Patrimônio Social	140.763	136.759
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	77.272	77.970
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	76.475	77.173
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.186	29.715
TOTAL DO PASSIVO	570.008	545.174

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,62

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.444	8.235
Outras Receitas Operacionais	198	374
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29.243	37.639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.150	12.747
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.460
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26.093	23.432
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.556	17.073
RESULTADO BRUTO	150.267	190.480
Despesas de Comercialização	970	3.032
Despesas Administrativas	61.982	123.718
Resultado Financeiro Líquido	10.409	9.631
Receitas Financeiras	11.437	29.017
Despesas Financeiras	1.028	19.386
Resultado Patrimonial	1.039	-1.194
Receitas Patrimoniais	1.204	2.582
Despesas Patrimoniais	165	3.777
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	98.763	72.167
Imposto de Renda	15.465	0
Contribuição Social	5.572	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	77.725	72.167

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	81,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	409,70	413,49

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS INCONFIDENTES, 44 - / Bairro:
FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-120 // Belo
Horizonte/MG

UNIMED BH

Registro: 34.388-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.621.309
Beneficiários em jun/20: 1.604.462

CNPJ: 16.513.178/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.584.166	1.309.610	PASSIVO CIRCULANTE	682.747	778.203	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.223.468	4.215.048
Disponível	201.116	137.871	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	390.114	457.019	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.304.799	4.341.424
Realizável	1.383.050	1.171.739	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.023	10.443	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.303.550	4.390.836
Aplicações Financeiras	947.888	803.756	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.249	-49.412
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	152.446	242.993	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	795.442	560.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	158.287	195.792	Provisão para Remissão	10.023	10.443	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-81.331	-126.376
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	85.583	79.424	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38.760	38.329	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.319.604	3.346.043
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	189.005	227.902	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.347.781	3.277.151
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	42.027	64.753	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	132.021	160.198	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-28.177	68.891
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.676	51.615	Outras Provisões Técnicas	20.305	20.148	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	40.144	48.272	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49.587	52.136	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	903.864	869.006
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	266	220	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	768	1.676
Créditos Tributários e Previdenciários	54.673	58.012	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20.592	20.462	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	105.985	237.466
Bens e Títulos a Receber	157.334	37.311	Comercialização sobre Operações	251	880	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.753	33.887
Despesas Antecipadas	1.009	407	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23.669	28.309	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23.716	28.189	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.418.982	2.325.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.810	2.266	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.183.421	1.079.699	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.597	15.301	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	591.265	509.717	Provisões	18.035	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	475.190	422.238	Provisão para IR e CSLL	18.035	0			
Aplicações Livres	116.075	87.479	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.861	4.954	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88.256	128.248			
Títulos e Créditos a Receber	497	1.098	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.820	30.820			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	86.437	94.124			
Ativo Fiscal Diferido	90.044	88.557	Conta-Corrente de Cooperados	4.900	554			
Depósitos Judiciais e Fiscais	494.209	471.826						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.545	3.545						

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	250.793	246.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	193.294	192.437
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	214.924	214.156
Imobilizado	941.382	954.537
Imóveis de Uso Próprio	794.778	801.464
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	463.350	466.942
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	331.428	334.522
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	144.452	150.202
Hospitalares / Odontológicos	94.791	98.357
Não Hospitalares / Odontológicos	49.661	51.845
Imobilizações em Curso	587	1.203
Outras Imobilizações	1.565	1.668
Intangível	43.386	44.487
TOTAL DO ATIVO	4.003.148	3.634.983

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,2%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	6,4%
Margem EBIT	26,5%	10,4%
Margem EBITDA	26,8%	10,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,3%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	12,3%	11,4%
COMB	72,6%	91,7%
COMBA	72,2%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,0	45,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	756.172	742.627
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	356.827	357.448
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16.580	17.364
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153.774	153.408
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	186.474	186.675
Provisões	399.221	369.645
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	399.221	369.645
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15.410
Débitos Diversos	124	124
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.564.230	2.114.153
Capital Social / Patrimônio Social	647.355	661.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.306.623	1.309.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	24.294	24.524
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.282.329	1.284.670
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	610.251	143.790
TOTAL DO PASSIVO	4.003.148	3.634.983

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,32	1,68

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	75.067	167.819
Outras Receitas Operacionais	16.165	35.761
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.762	-6.100
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85.970	145.224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	66.761	122.140
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.443	12.958
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.830	-7.380
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.597	17.506
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	72.541	149.264
RESULTADO BRUTO	849.343	807.559
Despesas de Comercialização	20.721	39.724
Despesas Administrativas	273.024	481.070
Resultado Financeiro Líquido	11.981	16.487
Receitas Financeiras	29.370	114.674
Despesas Financeiras	17.389	98.188
Resultado Patrimonial	7.058	35.466
Receitas Patrimoniais	7.135	50.431
Despesas Patrimoniais	78	14.964
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	574.638	338.718
Imposto de Renda	76.043	41.796
Contribuição Social	27.503	22.169
Impostos Diferidos	-1.435	-6.381
Participações sobre o Lucro	6.347	9.592
RESULTADO LÍQUIDO	466.180	271.542

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,5%	26,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	47,4%	51,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	228,09	222,24

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS MISSÕES, 455 - / Bairro: PONTA AGUDA – CEP: 89.051-900 // Blumenau/SC

UNIMED BLUMENAU

Registro: 33.456-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 113.804
 Beneficiários em jun/20: 112.865

CNPJ: 82.624.776/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	152.745	140.451	PASSIVO CIRCULANTE	65.090	80.465	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	259.784	463.081
Disponível	3.873	2.651	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.869	46.641	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	264.445	467.964
Realizável	148.871	137.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	264.445	467.964
Aplicações Financeiras	110.329	104.808	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.444	45.931	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	63.884	58.878	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.644	14.669	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.660	-4.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.788	3.874	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.907	2.192	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	206.002	411.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.840	25.246	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	206.084	408.600
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.631	1.851	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.122	19.204	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-81	2.986
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.224	8.944	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.818	6.644	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.334	2.858	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.782	51.495
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	127	232	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.611	5.509	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	510	663	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.944	25.366
Bens e Títulos a Receber	12.319	6.138	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.683	12.146
Despesas Antecipadas	151	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.697	1.964	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.478	76.313	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	31.362	29.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.201	8.613	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.248	3.248	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.443	7.706			
Títulos e Créditos a Receber	0	58	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.620	2.707			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.622	11.940			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.309	3.192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	97	184						

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	22.708	22.708
Investimentos	12.433	12.393
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.050	8.050
Imobilizado	33.650	33.407
Imóveis de Uso Próprio	7.252	7.351
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.615	6.694
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	637	657
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.731	8.468
Não Hospitalares / Odontológicos	4.441	4.670
4.290	3.797	
Imobilizações em Curso	17.582	17.454
Outras Imobilizações	84	134
Intangível	1.032	1.123
TOTAL DO ATIVO	231.222	216.764

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	1,1%
Margem EBIT	12,9%	3,7%
Margem EBITDA	13,1%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,3%	88,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,2%	7,1%
COMB	85,8%	96,5%
COMBA	85,4%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	24,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.350	37.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	43
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.419	11.149
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.419	11.149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.528	24.356
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	24.528	24.356
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.097	1.616
Débitos Diversos	261	261
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	127.782	98.873
Capital Social / Patrimônio Social	64.220	62.744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.366	31.366
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.366	31.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32.196	4.763
TOTAL DO PASSIVO	231.222	216.764

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,35	1,75

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.621	12.157
Outras Receitas Operacionais	640	1.063
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-486	-1.258
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.762	7.173
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.377	5.354
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	801	846
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-84	-213
Provisão para Perdas Sobre Créditos	668	1.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.381	22.314
RESULTADO BRUTO	48.097	46.117
Despesas de Comercialização	1.028	2.153
Despesas Administrativas	15.989	33.096
Resultado Financeiro Líquido	1.282	-2.063
Receitas Financeiras	2.476	7.058
Despesas Financeiras	1.193	9.121
Resultado Patrimonial	56	341
Receitas Patrimoniais	60	733
Despesas Patrimoniais	4	392
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32.418	9.145
Imposto de Renda	3.662	1.881
Contribuição Social	1.323	924
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.147
RESULTADO LÍQUIDO	27.433	5.193

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	68,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	379,80	358,12

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIA KUBITSCHKE, 35 - LOJA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.905-000 // Cabo Frio/RJ

UNIMED CABO FRIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 32.335-7

CNPJ: 27.626.696/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 7.213

Beneficiários em jun/20: 7.803

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.906	28.536
Disponível	3.979	2.295
Realizável	25.927	26.241
Aplicações Financeiras	11.162	11.070
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.244	8.197
Aplicações Livres	2.918	2.873
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.807	10.637
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.861	3.942
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.082	5.887
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	864	808
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.363	1.688
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.821	1.770
Bens e Títulos a Receber	1.764	1.073
Despesas Antecipadas	0	3
Conta-Corrente com Cooperados	8	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.514	5.875
Realizável a Longo Prazo	2.974	3.299
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.560	18.996
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.134	13.541
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.649	1.590
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.649	1.590
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	813	955
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.354	7.441
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.318	3.554
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	849	1.855
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	27
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	459	1.128
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	365	699
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.166	268
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.164	1.929
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.244	1.401
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.406	104.813
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.099	105.594
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.099	105.594
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-693	-781
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.240	93.126
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.476	92.253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-236	873
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.167	11.687
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.210	17.742
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.430	15.935
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.974	3.299
Investimentos	1.805	1.805
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.805	1.805
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.805	1.805
Imobilizado	724	763
Imóveis de Uso Próprio	212	223
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	212	223
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	513	541
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	7
TOTAL DO ATIVO	35.420	34.411

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,1%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	1,1%
Margem EBIT	10,8%	1,7%
Margem EBITDA	11,0%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,6%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,9%	11,1%
COMB	88,8%	100,2%
COMBA	89,1%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,6	42,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,5	33,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.840	4.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	200	161
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	200	161
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	349	355
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	349	355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.291	3.930
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.291	3.930
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.020	10.969
Capital Social / Patrimônio Social	694	703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.254	9.636
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	88	99
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.167	9.537
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.072	630
TOTAL DO PASSIVO	35.420	34.411

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	530	1.399
Outras Receitas Operacionais	250	408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.382	1.070
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	431	988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	951	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.257	15.906
RESULTADO BRUTO	9.769	12.475
Despesas de Comercialização	163	278
Despesas Administrativas	5.146	11.598
Resultado Financeiro Líquido	-134	368
Receitas Financeiras	243	952
Despesas Financeiras	378	585
Resultado Patrimonial	0	249
Receitas Patrimoniais	0	249
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.327	1.216
Imposto de Renda	184	58
Contribuição Social	71	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.072	1.131

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	81,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	956,92	1.274,35

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTA CATARINA, 303 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.500-124 // Caçador/SC

UNIMED CAÇADOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 34.695-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.915
Beneficiários em jun/20: 13.544

CNPJ: 01.569.902/0001-06

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.718	12.877	PASSIVO CIRCULANTE	6.511	5.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.881	25.833
Disponível	741	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.469	4.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.293	26.362
Realizável	14.977	12.766	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.293	26.362
Aplicações Financeiras	10.333	9.772	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.630	4.431	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.702	5.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.002	1.966	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-412	-528
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.858	1.849	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	336	343	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.548	19.413
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.919	1.909	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.224	19.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.214	1.889	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	325	237
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145	118	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	606	619	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.333	6.420
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	67	118	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.513	2.553
Bens e Títulos a Receber	428	282	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.234	2.043
Despesas Antecipadas	8	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.533	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.022	3.049	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	245	232	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	537	547	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	651	423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	854	769			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	170	158						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	75						

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	358	358
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	358	358
Imobilizado	2.385	2.431
Imóveis de Uso Próprio	1.337	1.328
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	757	744
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	580	584
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.040	1.095
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	862	911
Imobilizações em Curso	177	184
Outras Imobilizações	1	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	18.740	15.925

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	7,8%
Margem EBIT	12,2%	8,1%
Margem EBITDA	12,4%	8,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,8%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	11,9%	16,8%
COMB	84,4%	93,5%
COMBA	83,2%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	41,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.639	1.739
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.639	1.739
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.639	1.739
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.590	8.285
Capital Social / Patrimônio Social	1.851	1.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.277	4.266
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.277	4.266
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.462	2.305
TOTAL DO PASSIVO	18.740	15.925

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,18

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	278	510
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	85
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	73
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	37
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.298	2.695
RESULTADO BRUTO	4.468	6.291
Despesas de Comercialização	127	389
Despesas Administrativas	2.252	4.340
Resultado Financeiro Líquido	268	763
Receitas Financeiras	224	564
Despesas Financeiras	-45	-199
Resultado Patrimonial	0	-45
Receitas Patrimoniais	6	35
Despesas Patrimoniais	6	81
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.357	2.280
Imposto de Renda	144	179
Contribuição Social	56	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.157	2.028

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	79,9%	77,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	237,07	187,54

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL JOSE DULCE, 458 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 78.200-000 // Cáceres/MT

Registro: 35.034-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.934
Beneficiários em jun/20: 11.898

CNPJ: 01.143.922/0001-10

UNIMED CÁCERES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.699	11.683	PASSIVO CIRCULANTE	8.243	8.482	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.826	31.045
Disponível	3.737	1.073	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.455	6.818	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.638	32.072
Realizável	10.962	10.610	Provisões de Prêmios / Contraprestações	769	730	à Saúde	17.638	32.072
Aplicações Financeiras	6.800	6.808	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.853	5.775	Não Ganha - PPCNG	769	730	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	947	1.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.777	2.367	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.141	1.488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	332	446	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	988	1.372	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-812	-1.027
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	294	356	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.366	4.271	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.333	22.724
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	342	522	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.238	22.355
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	286	321	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	40	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	369
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	973	954	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	29	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.493	8.321
Bens e Títulos a Receber	1.065	102	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	201
Despesas Antecipadas	2	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	380	1.727
Conta-Corrente com Cooperados	57	53	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.631	2.182	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.720	1.263	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	183	107	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	13
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	919	910			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	51	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	553	506			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18	18			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.314	865						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	407	398						

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	336	336
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	470	477
Imóveis de Uso Próprio	202	206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	202	206
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	268	271
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	105	105
TOTAL DO ATIVO	17.330	13.865

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,9%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,7%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	0,7%
Margem EBIT	19,0%	3,9%
Margem EBITDA	19,3%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,5%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	20,9%	21,5%
COMB	77,1%	95,6%
COMBA	76,9%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	29,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.569	1.794
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.026	1.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.026	1.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	182
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	61	182
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	10
Débitos Diversos	483	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.518	3.589
Capital Social / Patrimônio Social	2.586	2.453
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.889	1.889
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.889	1.889
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.044	-753
TOTAL DO PASSIVO	17.330	13.865

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	150	594
Outras Receitas Operacionais	231	1.120
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	779	1.427
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	339	639
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	440	788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	675	1.826
RESULTADO BRUTO	6.507	6.996
Despesas de Comercialização	115	279
Despesas Administrativas	3.525	6.675
Resultado Financeiro Líquido	45	271
Receitas Financeiras	252	1.077
Despesas Financeiras	207	806
Resultado Patrimonial	78	78
Receitas Patrimoniais	78	78
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.990	390
Imposto de Renda	139	120
Contribuição Social	54	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.797	221

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	82,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	225,03	204,01

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

SABINO ASSIS, 125 - / Bairro: CENTRO – CEP:
58.900-000 // Cajazeiras/PB

Registro: 34.414-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 600
Beneficiários em jun/20: 603

CNPJ: 02.314.168/0001-05

UNIMED CAJAZEIRAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.230	3.468	PASSIVO CIRCULANTE	708	605	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.851	3.133
Disponível	364	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	524	500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.941	3.259
Realizável	3.865	3.456	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.941	3.259
Aplicações Financeiras	2.945	2.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	466	448	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.479	1.955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	920	1.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-90	-126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	697	558	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	70	56	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.689	2.751
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.678	2.683
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	223	496	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	454	443	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	100	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.162	382
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	26
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.859
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	2.859
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	100	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	545	529	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	56			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	40	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	478	480
Imóveis de Uso Próprio	459	470
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	459	470
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.775	3.997

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	26,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,9%	62,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,9%	34,3%
Margem EBIT	21,5%	35,4%
Margem EBITDA	22,0%	36,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,2%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	17,9%	30,2%
COMB	77,2%	119,1%
COMBA	76,6%	116,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,3	123,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	7,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.066	3.393
Capital Social / Patrimônio Social	568	494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	503	503
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	503	503
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.996	2.396
TOTAL DO PASSIVO	4.775	3.997

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,03	5,81
LC (Liquidez Corrente)	5,97	5,74

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85	63
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	85	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1.235
RESULTADO BRUTO	1.081	1.969
Despesas de Comercialização	0	34
Despesas Administrativas	512	945
Resultado Financeiro Líquido	22	76
Receitas Financeiras	37	107
Despesas Financeiras	15	31
Resultado Patrimonial	6	12
Receitas Patrimoniais	6	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	597	1.078
Imposto de Renda	1	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	596	1.076

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,8%	15,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	794,73	361,59

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO COELHO DE GODOY, 154 - /
Bairro: SETOR OESTE – CEP: 75.690-000 //
Caldas Novas/GO

UNIMED DE CALDAS NOVAS

Registro: 34.376-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.750
Beneficiários em jun/20: 3.854

CNPJ: 00.342.481/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.482	9.267	PASSIVO CIRCULANTE	3.710	4.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.364	20.888
Disponível	657	402	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.772	1.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.496	21.073
Realizável	7.825	8.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.496	21.073
Aplicações Financeiras	6.612	6.502	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.892	1.868	Não Ganha - PPCNG	16	16	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.720	4.634	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.029	1.732	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-132	-185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	429	323	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.334	18.126
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	360	459	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.195	17.905
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	599	1.410	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.358	1.219	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	139	221
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	101	523	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	358	710	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.030	2.762
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Créditos Tributários e Previdenciários	6	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	924	1.207
Bens e Títulos a Receber	10	51	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	351	706	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	66	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.319	4.072	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	900	1.655	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.518	2.518	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	199	268			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	475	372			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.518	2.518						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	478	478
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.247	992
Imóveis de Uso Próprio	978	800
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	978	800
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	268	192
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	268	192
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	77	85
TOTAL DO ATIVO	12.801	13.339

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,4%	86,8%
DC (despesas comercialização)	3,1%	1,8%
DA (despesas administrativas)	9,2%	6,8%
COMB	92,7%	95,4%
COMBA	91,5%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	10,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.452	3.452
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.452	3.452
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.452	3.452
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.639	5.134
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.081
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.073	3.788
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.073	3.788
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	418	265
TOTAL DO PASSIVO	12.801	13.339

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,29	1,95

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	423	1.027
Outras Receitas Operacionais	501	180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	508	631
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	34	121
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	469	440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	979	1.701
RESULTADO BRUTO	1.470	1.641
Despesas de Comercialização	320	377
Despesas Administrativas	954	1.422
Resultado Financeiro Líquido	142	368
Receitas Financeiras	169	416
Despesas Financeiras	27	47
Resultado Patrimonial	80	101
Receitas Patrimoniais	80	101
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	418	312
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	418	312

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	57,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	453,02	533,45

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLAYTON ISMAEL, 40 - / Bairro:
LAURITZEN – CEP: 58.401-393 // Campina
Grande/PB

UNIMED CAMPINA GRANDE

Registro: 36.739-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.121
Beneficiários em jun/20: 40.644

CNPJ: 08.707.473/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	131.887	118.591	PASSIVO CIRCULANTE	56.671	61.967	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.585	237.355
Disponível	6.711	6.388	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.527	53.241	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.331	240.143
Realizável	125.176	112.202	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.151	11.726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	118.592	239.699
Aplicações Financeiras	108.968	95.223	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	738	444
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.229	44.778	Não Ganha - PPCNG	11.536	10.793	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	63.738	50.445	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.264	5.676	Provisão para Remissão	615	934	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.746	-2.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.209	5.497	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.919	2.184	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80.393	210.697
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.528	22.446	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.349	209.856
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.929	16.885	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-956	841
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	179	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.881	5.844	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	286	171	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.192	26.658
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	661	1.475
Créditos Tributários e Previdenciários	7.170	3.723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	286	171	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	100	217
Bens e Títulos a Receber	1.883	1.671	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	100	217
Despesas Antecipadas	10	65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.583	10.352	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.154	4.284	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	281	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.275	7.019			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.581	1.533			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.936	2.114						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.212	1.884
Investimentos	2.339	1.911
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.339	1.911
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	710	671
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.628	1.240
Imobilizado	4.091	4.157
Imóveis de Uso Próprio	2.053	2.095
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.053	2.095
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.978	2.001
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.978	2.001
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	61	61
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	141.471	128.943

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	2,7%
Margem EBIT	23,7%	4,3%
Margem EBITDA	23,8%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,0%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,3%
COMB	79,0%	99,2%
COMBA	77,4%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,7	43,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.463	3.316
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.339	1.766
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	718	1.138
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	620	628
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.124	1.036
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.124	1.036
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	515
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	515
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	82.337	63.660
Capital Social / Patrimônio Social	13.346	13.346
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.683	44.861
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.683	44.861
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	18.308	5.453
TOTAL DO PASSIVO	141.471	128.943

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,28	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,33	1,91

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	843	1.759
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	843	1.759
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	354	0
RESULTADO BRUTO	35.757	26.591
Despesas de Comercialização	54	283
Despesas Administrativas	11.705	24.446
Resultado Financeiro Líquido	2.444	7.062
Receitas Financeiras	2.737	7.870
Despesas Financeiras	294	809
Resultado Patrimonial	874	470
Receitas Patrimoniais	874	470
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27.315	9.393
Imposto de Renda	6.605	2.169
Contribuição Social	2.402	809
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.308	6.415

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	94,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	474,90	468,15

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. BARÃO DE ITAPURA,, 1123 - / Bairro:
GUANABARA – CEP: 13.020-901 // Campinas/SP

UNIMED CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.569-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 548.827
Beneficiários em jun/20: 533.450

CNPJ: 46.124.624/0001-11

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	698.378	494.462
Disponível	223.119	42.634
Realizável	475.259	451.828
Aplicações Financeiras	192.935	181.827
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	136.870	124.630
Aplicações Livres	56.065	57.197
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146.322	169.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	72.225	81.822
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	64.526	72.977
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.570	14.493
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.276	16.011
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41.901	39.975
Bens e Títulos a Receber	68.652	35.427
Despesas Antecipadas	5.707	3.302
Conta-Corrente com Cooperados	4.467	5.994
ATIVO NÃO CIRCULANTE	333.461	686.004
Realizável a Longo Prazo	218.246	570.621
Aplicações Financeiras	128.093	136.579
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	111.334	120.091
Aplicações Livres	16.759	16.488
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.972	1.135
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	15.261	16.457
Depósitos Judiciais e Fiscais	52.553	396.052
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.367	20.399

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	329.266	341.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	193.642	234.074
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.297	1.972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.297	1.972
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.745	5.498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	103.097	133.869
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	83.503	92.734
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.657	2.102
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.975	1.734
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	225	119
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.282	193
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	174	56
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.332	6.587
Provisões	9.684	0
Provisão para IR e CSLL	9.684	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50.174	51.547
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	54.409	45.135
Conta-Corrente de Cooperados	367	2.086

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.242.458	2.263.211
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.293.112	2.315.173
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.293.805	2.320.060
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-693	-4.887
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50.654	-51.962
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	865.930	2.015.754
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	875.160	2.002.699
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9.231	13.055
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	376.528	247.457
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	936	17.057
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.552	233.794
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.941	159.627
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	50.020	48.627
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13.617	13.595
Imobilizado	62.477	63.867
Imóveis de Uso Próprio	11.842	12.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.842	12.308
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.481	18.065
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.435	10.820
Imobilizações em Curso	6.046	7.245
Outras Imobilizações	2.423	283
Intangível	31.731	33.212
	2.718	2.888
TOTAL DO ATIVO	1.031.839	1.180.466

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,2%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	4,1%
Margem EBIT	21,3%	5,4%
Margem EBITDA	21,4%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,7%	89,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,6%	7,9%
COMB	76,6%	97,2%
COMBA	75,9%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	24,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63.877	410.558
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.302	4.934
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.302	4.934
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	51.841	398.921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51.841	398.921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.733	6.704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	428.158	428.376
Capital Social / Patrimônio Social	240.218	237.876
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	119.247	121.808
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	119.247	121.808
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	68.693	68.693
TOTAL DO PASSIVO	821.300	1.180.466

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,33	1,42
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,45

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.004	52.459
Outras Receitas Operacionais	-6.392	21.708
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-971	-3.898
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.390	74.649
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22.137	73.992
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-602	-1.239
Provisão para Perdas Sobre Créditos	856	1.897
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.285	170.054
RESULTADO BRUTO	337.371	249.706
Despesas de Comercialização	2.948	5.710
Despesas Administrativas	82.519	177.843
Resultado Financeiro Líquido	11.024	22.732
Receitas Financeiras	13.099	38.918
Despesas Financeiras	2.075	16.185
Resultado Patrimonial	1.613	26.040
Receitas Patrimoniais	1.614	26.079
Despesas Patrimoniais	1	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	264.540	114.927
Imposto de Renda	38.824	11.537
Contribuição Social	13.981	4.327
Impostos Diferidos	1.196	3.913
Participações sobre o Lucro	0	2.072
RESULTADO LÍQUIDO	210.539	93.077

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	45,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	380,27	337,37

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO PINHEIRO, 342 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.270-000 // Campo Belo/MG

Registro: 36.761-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.053
Beneficiários em jun/20: 8.708

CNPJ: 42.939.207/0001-76

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.387	6.118	PASSIVO CIRCULANTE	1.624	1.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.854	9.577
Disponível	138	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.097	1.028	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.062	9.938
Realizável	7.249	5.965	Provisões de Prêmios / Contraprestações	214	224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.062	9.938
Aplicações Financeiras	5.606	4.693	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.366	1.348	Não Ganha - PPCNG	214	224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.241	3.345	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	924	953	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-208	-361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	427	482	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	330	292	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.286	5.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.241	5.609
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	193	214	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	547	502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	45	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	304	257	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	63	59	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	230	242	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.568	3.916
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	23
Créditos Tributários e Previdenciários	216	200	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	197	202	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	295
Bens e Títulos a Receber	333	53	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	40	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	105	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.165	2.992	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.831	1.717	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	114			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	188	177			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.823	1.710						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	8						

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.216	1.200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	84	84
Imobilizado	115	73
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	71	73
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	71	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	44	0
Intangível	3	1
TOTAL DO ATIVO	10.553	9.110

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,5%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,0%	14,3%
Margem EBIT	25,7%	15,1%
Margem EBITDA	26,1%	15,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,1%	59,1%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	29,5%	28,8%
COMB	78,3%	89,7%
COMBA	76,9%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,9	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,8	32,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.892	1.774
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.685	1.567
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.685	1.567
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.037	5.773
Capital Social / Patrimônio Social	910	856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.825	3.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.825	3.826
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.302	1.091
TOTAL DO PASSIVO	10.553	9.110

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,35
LC (Liquidez Corrente)	4,55	3,91

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	32	295
Outras Receitas Operacionais	7	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	131	226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	116	220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83	142
RESULTADO BRUTO	2.401	3.849
Despesas de Comercialização	79	173
Despesas Administrativas	1.433	2.756
Resultado Financeiro Líquido	84	248
Receitas Financeiras	98	259
Despesas Financeiras	14	11
Resultado Patrimonial	261	263
Receitas Patrimoniais	261	263
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.235	1.431
Imposto de Renda	15	41
Contribuição Social	9	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.211	1.367

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	36,6%
CE (Composição do endividamento)	46,2%	46,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	90,23	86,56

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOIAS, 695 - / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 79.020-101 // Campo Grande/MS

UNIMED CAMPO GRANDE

Registro: 31.285-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 107.352
 Beneficiários em jun/20: 108.650

CNPJ: 03.315.918/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	315.110	266.226	PASSIVO CIRCULANTE	103.600	114.881	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	345.936	708.112
Disponível	4.518	3.535	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.990	63.198	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	353.816	720.032
Realizável	310.592	262.692	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.837	9.365	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	353.995	720.144
Aplicações Financeiras	268.795	219.790	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-179	-113
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.412	63.729	Não Ganha - PPCNG	8.758	8.342	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	204.383	156.060	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.137	23.269	Provisão para Remissão	1.079	1.023	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.880	-11.920
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.864	11.997	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.003	3.561	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	250.740	599.772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.710	24.068	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	253.503	600.676
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.208	11.176	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.440	26.203	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.763	-904
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	95	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.337	6.745	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.423	4.104	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	95.196	108.339
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	145
Créditos Tributários e Previdenciários	872	1.379	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.204	2.174	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.215	15.742
Bens e Títulos a Receber	14.501	11.084	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.219	1.930	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.085	15.034
Despesas Antecipadas	950	425	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	209.716	208.554	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.533	1.842	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28.764	27.278	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.512	12.745			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.057	7.438			
Títulos e Créditos a Receber	1.295	1.607	Débitos Diversos	20.914	23.887			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.172	1.668			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.204	25.431						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	264	241						

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.183	6.967
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	171.820	171.888
Imóveis de Uso Próprio	133.671	134.272
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	129.982	130.554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.689	3.718
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.556	28.695
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24.676	24.556
Imobilizações em Curso	3.881	4.139
Outras Imobilizações	9.421	8.738
Intangível	172	183
	1.949	2.420
TOTAL DO ATIVO	524.826	474.780

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	1,0%
Margem EBIT	15,8%	2,8%
Margem EBITDA	16,0%	3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,5%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,7%
COMB	83,3%	95,8%
COMBA	83,0%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	23,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	187.822	177.551
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.732	13.006
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.319	1.197
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.413	10.793
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1.015
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	139.657	125.648
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	139.657	125.648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35.433	38.898
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	233.404	182.348
Capital Social / Patrimônio Social	139.371	138.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.095	34.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.095	34.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	49.938	9.761
TOTAL DO PASSIVO	524.826	474.780

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,00
LC (Liquidez Corrente)	3,04	2,32

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.950	162
Outras Receitas Operacionais	181	547
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-675	-1.228
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.289	7.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-541	5.037
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	651	1.566
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.179	504
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.446	36.340
RESULTADO BRUTO	84.065	79.552
Despesas de Comercialização	1.533	3.021
Despesas Administrativas	35.975	75.905
Resultado Financeiro Líquido	1.343	3.948
Receitas Financeiras	6.158	16.842
Despesas Financeiras	4.814	12.894
Resultado Patrimonial	2.039	2.711
Receitas Patrimoniais	2.039	2.711
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49.938	7.285
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	49.938	7.285

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,7%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	35,5%	39,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	532,24	559,53

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL ANTONIO DA SILVA, 285 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 35.300-032 //
Caratinga/MG

Registro: 34.773-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.829
Beneficiários em jun/20: 9.337

CNPJ: 26.368.613/0001-70

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.655	11.044	PASSIVO CIRCULANTE	7.358	6.568	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.357	27.042
Disponível	1.357	415	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.239	5.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.790	27.846
Realizável	13.297	10.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.066	1.909	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.790	27.846
Aplicações Financeiras	11.609	9.360	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.885	3.835	Não Ganha - PPCNG	2.066	1.909	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.724	5.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.094	941	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-433	-804
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	724	446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	961	895	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.639	19.777
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	305	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.488	19.487
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	250	339	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.908	2.757	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	151	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	156	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17	73	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.718	7.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	39	39	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	274	172	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.223	2.286
Bens e Títulos a Receber	303	82	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	617	956
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	202	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.823	2.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	140	140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	460	406			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	225	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	394	307			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	140	140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.114	1.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.540	1.337
Imóveis de Uso Próprio	756	756
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	756	756
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	217	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	217	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	566	465
Intangível	30	31
TOTAL DO ATIVO	17.477	13.614

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,9%	23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,5%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,5%	5,9%
Margem EBIT	23,5%	8,7%
Margem EBITDA	24,0%	8,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,2%	73,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,3%	14,8%
COMB	76,7%	88,2%
COMBA	75,7%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,6	50,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	18,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	318	318
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	71	71
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	248	248
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	248	248
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.801	6.728
Capital Social / Patrimônio Social	2.878	2.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.699	2.737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.699	2.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.225	1.235
TOTAL DO PASSIVO	17.477	13.614

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,68

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	412	934
Outras Receitas Operacionais	194	396
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	781	2.283
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	369	610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	407	758
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	914
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	771	1.782
RESULTADO BRUTO	5.389	5.487
Despesas de Comercialização	25	54
Despesas Administrativas	2.346	4.013
Resultado Financeiro Líquido	197	149
Receitas Financeiras	306	750
Despesas Financeiras	108	601
Resultado Patrimonial	55	209
Receitas Patrimoniais	55	210
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.270	1.778
Imposto de Renda	30	117
Contribuição Social	15	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	20
RESULTADO LÍQUIDO	3.225	1.590

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	95,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	265,57	266,88

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ADJAR DA SILVA CASÉ, 800 - ED. CARUARU CORPORATE, TERREO E 3º ANDAR / Bairro: INDIANÁPOLIS – CEP: 55.024-740 // Caruaru/PE UNIMED CARUARU	Registro: 34.095-2 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica Beneficiários em dez/19: 68.421 Beneficiários em jun/20: 66.845	CNPJ: 24.449.225/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	126.520	102.852	PASSIVO CIRCULANTE	108.536	104.744	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	136.722	275.504
Disponível	2.912	3.942	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.009	59.940	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	138.845	276.673
Realizável	123.608	98.909	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.556	15.899	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	138.848	276.641
Aplicações Financeiras	92.631	68.736	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.502	15.843	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3	33
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.655	42.180	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49.976	26.556	Provisão para Remissão	54	56	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.293	14.492	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	635	873	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.123	-1.169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.862	11.224	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.531	25.034	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.055	251.868
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.288	18.133	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.901	248.411
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.432	3.268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-846	3.456
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.457	6.424	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.089	2.020	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.667	23.637
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.754	4.615	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	29
Créditos Tributários e Previdenciários	6.592	6.352	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.072	21.077
Bens e Títulos a Receber	9.983	7.264	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.702	1.805	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.699	20.260
Despesas Antecipadas	20	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	22	45
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.752	69.908	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.071	3.014	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.270	1.256	Provisões	1.774	1.774	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.774	1.774	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.443	4.900			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.277	11.982			
Títulos e Créditos a Receber	1.261	1.251	Débitos Diversos	18.180	16.229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	326	481			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.838	1.737
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.375	1.273
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.375	1.273
Imobilizado	58.761	58.109
Imóveis de Uso Próprio	7.813	8.148
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.503	6.838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.310
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.946	21.768
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13.247	13.832
Imobilizações em Curso	7.699	7.936
Outras Imobilizações	23.827	22.029
Intangível	6.175	6.164
	8.882	8.806
TOTAL DO ATIVO	197.272	172.759

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,8%	5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	9,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	0,8%
Margem EBIT	13,2%	2,6%
Margem EBITDA	13,4%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,6%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	7,9%	9,3%
COMB	85,9%	101,5%
COMBA	85,9%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	37,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.998	30.180
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	426	120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	81	76
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	345	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.293	1.312
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.293	1.312
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.578	6.882
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.578	6.882
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.578	6.882
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.637	21.684
Débitos Diversos	65	182
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.872	37.836
Capital Social / Patrimônio Social	7.429	5.925
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.323	28.135
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.417	27.229
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	906	906
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.120	3.776
TOTAL DO PASSIVO	181.407	172.759

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,77
LC (Liquidez Corrente)	1,17	0,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	352	772
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-346	-899
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.997	3.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.730	2.664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	335	467
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	932	277
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.242	15.744
RESULTADO BRUTO	27.165	24.692
Despesas de Comercialização	625	1.971
Despesas Administrativas	10.803	25.746
Resultado Financeiro Líquido	9	4.633
Receitas Financeiras	2.208	9.601
Despesas Financeiras	2.199	4.969
Resultado Patrimonial	119	478
Receitas Patrimoniais	119	487
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.865	2.084
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.865	2.084

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,8%	33,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,3%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	77,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	336,53	323,67

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. MELO VIANA, 78 - / Bairro: GRANJARIA -
CEP: 36.773-010 // Cataguases/MG

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.564-8

CNPJ: 64.327.059/0001-71

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 10.617

Beneficiários em jun/20: 12.406

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.891	12.555
Disponível	1.399	587
Realizável	13.492	11.969
Aplicações Financeiras	10.129	8.739
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.185	3.976
Aplicações Livres	5.944	4.762
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.159	2.277
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.639	1.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	309	408
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	211	242
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	277	286
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	131	124
Bens e Títulos a Receber	579	501
Despesas Antecipadas	14	13
Conta-Corrente com Cooperados	203	29
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.870	5.203
Realizável a Longo Prazo	853	791
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	19	21
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	827	763
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	6.732	6.614
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.798	5.087
Provisões de Prêmios / Contraprestações	633	622
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	633	622
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	666	606
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	843	1.366
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.656	2.494
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	303	442
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	57	442
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	246	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	339	359
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	519	400
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	728	324
Conta-Corrente de Cooperados	45	1

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.086	27.782
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.595	28.238
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.595	28.238
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-509	-456
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.195	22.970
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.032	22.777
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	163	193
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.892	4.812
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.144	1.409
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	191	545
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	606	569
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	381	381
Imobilizado	5.323	3.741
Imóveis de Uso Próprio	180	188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	188
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.484	293
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.484	293
Imobilizações em Curso	3.589	3.183
Outras Imobilizações	70	77
Intangível	87	102
TOTAL DO ATIVO	21.760	17.758

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,6%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,2%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,0%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,2%	1,0%
Margem EBIT	27,2%	2,1%
Margem EBITDA	27,5%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,2%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,4%	14,3%
COMB	71,0%	97,5%
COMBA	70,9%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	36,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.613	1.517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	324	324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	27	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	297	297
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.289	1.193
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.289	1.193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.416	9.628
Capital Social / Patrimônio Social	5.724	5.763
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.640	3.640
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.640	3.640
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.052	225
TOTAL DO PASSIVO	21.760	17.758

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,90

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	121	426
Outras Receitas Operacionais	833	439
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	252	458
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	78	288
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	154	293
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-220
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	98
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.619	1.925
RESULTADO BRUTO	6.281	3.878
Despesas de Comercialização	67	145
Despesas Administrativas	2.156	3.979
Resultado Financeiro Líquido	10	600
Receitas Financeiras	283	743
Despesas Financeiras	273	143
Resultado Patrimonial	37	119
Receitas Patrimoniais	37	119
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.105	472
Imposto de Renda	36	129
Contribuição Social	17	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	24
RESULTADO LÍQUIDO	4.052	265

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	21,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	81,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	250,42	216,01

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 27-65 - / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 17.017-220 // Bauru/SP

Registro: 35.713-8

CNPJ: 01.608.379/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 284

Beneficiários em jun/20: 278

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERACAO INTRAFEDERATIVA DAS COO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	85.675	80.095	PASSIVO CIRCULANTE	20.681	24.374	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.086	105.423
Disponível	6.938	733	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.254	13.979	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.352	107.424
Realizável	78.737	79.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12	16	à Saúde	53.342	107.440
Aplicações Financeiras	66.427	55.322	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.342	107.440
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.339	16.215	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	50.088	39.107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	10	-17
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.790	17.789	Provisão para Remissão	12	16	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	2	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	952	3.206	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.266	-2.000
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.790	17.789	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.288	10.755	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.840	73.307
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.307	73.054
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	464	1.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.096	4.141	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-467	253
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.829	4.866	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.245	32.117
Bens e Títulos a Receber	220	227	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.243	10
Despesas Antecipadas	5	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.096	4.141	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.437	13.729
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.639	12.088
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.511	16.222	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.237	1.237	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.541	4.717	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.237	1.237	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	530	435			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.260	1.102			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.227	10.803
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	340	200
Imobilizado	3.312	3.322
Imóveis de Uso Próprio	2.367	2.414
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.367	2.414
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	945	908
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	945	908
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	735	860
TOTAL DO ATIVO	102.185	96.317

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,7%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,2%	16,2%
Margem EBIT	23,1%	17,3%
Margem EBITDA	23,7%	17,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,2%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	15,1%
COMB	76,1%	84,6%
COMBA	74,8%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,6	15,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	908	717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	892	695
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	892	695
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.597	71.226
Capital Social / Patrimônio Social	31.891	24.425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.078	37.124
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.078	37.124
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.628	9.677
TOTAL DO PASSIVO	102.185	96.317

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,03	3,24
LC (Liquidez Corrente)	4,14	3,29

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	798	1.641
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.563	2.953
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	169	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.393	2.684
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.738	11.984
RESULTADO BRUTO	19.625	30.918
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.793	15.927
Resultado Financeiro Líquido	891	3.123
Receitas Financeiras	911	3.165
Despesas Financeiras	20	42
Resultado Patrimonial	299	230
Receitas Patrimoniais	299	230
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.022	18.344
Imposto de Renda	332	805
Contribuição Social	109	306
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	112
RESULTADO LÍQUIDO	11.582	17.122

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,1%	26,1%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	97,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	31.226,50	31.376,03

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AMBROSIO FUMAGALLI, 1338 - /
Bairro: PQ. EGISTO RAGAZZO – CEP: 13.485-333
// Limeira/SP

UNIMED CENTRO PAULISTA

Registro: 41.457-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 722
Beneficiários em jun/20: 715

CNPJ: 03.230.123/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.318	32.822	PASSIVO CIRCULANTE	11.701	10.412	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.581	19.625
Disponível	305	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.405	7.205	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.068	20.255
Realizável	39.013	32.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.067	20.246
Aplicações Financeiras	34.056	29.538	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.472	10.329	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.584	19.209	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.292	2.528	Provisão para Remissão	1	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-487	-630
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.164	7.642
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.450	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.400	7.000
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.290	2.523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.954	7.191	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-236	642
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	102	209	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	224	1.905	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.418	11.983
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Créditos Tributários e Previdenciários	390	383	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.136	2.573
Bens e Títulos a Receber	150	152	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	865	1.987
Despesas Antecipadas	22	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	221	1.905	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.102	11.686	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	212	334	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	325	282			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	534	686			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.724	9.310
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.109	2.064
Imóveis de Uso Próprio	1.242	1.279
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.242	1.279
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	184	211
Não Hospitalares / Odontológicos	184	211
Imobilizações em Curso	683	575
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	263	307
TOTAL DO ATIVO	51.420	44.509

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	18,4%
Margem EBIT	15,0%	21,5%
Margem EBITDA	15,3%	22,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,6%	38,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	12,0%	50,8%
COMB	87,9%	90,6%
COMBA	86,6%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	46,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	0,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.190	3.190
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.190	3.190
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.190	3.190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.530	30.907
Capital Social / Patrimônio Social	12.067	12.067
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.840	15.409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.840	15.409
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.623	3.431
TOTAL DO PASSIVO	51.420	44.509

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,41
LC (Liquidez Corrente)	3,36	3,15

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	271	586
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	922	2.153
RESULTADO BRUTO	9.625	12.407
Despesas de Comercialização	96	177
Despesas Administrativas	4.641	9.967
Resultado Financeiro Líquido	566	1.605
Receitas Financeiras	570	1.699
Despesas Financeiras	4	94
Resultado Patrimonial	380	294
Receitas Patrimoniais	380	294
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.834	4.161
Imposto de Renda	119	383
Contribuição Social	47	147
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	45	27
RESULTADO LÍQUIDO	5.623	3.604

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,0%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	76,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	8.857,06	2.280,94

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA OLIVEIRA FIGUEIREDO, 50 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.120-260 // Barra do Piraí/RJ

Registro: 32.089-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.597
Beneficiários em jun/20: 14.365

CNPJ: 39.210.844/0001-00

UNIMED BARRA DO PIRAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.926	25.447	PASSIVO CIRCULANTE	19.278	22.749	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.816	58.090
Disponível	1.772	793	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.159	15.662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.142	59.370
Realizável	32.154	24.655	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.054	7.049	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.142	59.370
Aplicações Financeiras	22.972	16.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.224	9.166	Não Ganha - PPCNG	7.054	7.049	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.748	7.523	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.541	7.069	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.327	-1.280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.429	4.349	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	735	759	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.101	42.897
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.107	2.213	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.478	41.865
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.148	1.838	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.264	5.641	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.378	1.032
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	964	882	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	422	127	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.588	2.266	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.715	15.193
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	262	249	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.962	1.418
Bens e Títulos a Receber	849	496	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.299	532
Despesas Antecipadas	6	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.054	1.804	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.101	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.304	11.960	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	533	461	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.309	1.725	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.168	1.061	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.886	1.215			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	371	92			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.059	1.459			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	45	994			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.024	1.442						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	283	283						

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.014	2.766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.014	2.766
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.014	2.766
Imobilizado	7.888	7.355
Imóveis de Uso Próprio	4.565	4.661
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.565	4.661
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	749	766
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	329	295
Imobilizações em Curso	420	472
Outras Imobilizações	2.082	1.403
Intangível	491	525
	93	113
TOTAL DO ATIVO	46.230	37.407

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,6%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,1%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,8%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,2%	0,2%
Margem EBIT	39,5%	3,5%
Margem EBITDA	40,3%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,6%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	19,2%	17,0%
COMB	60,7%	91,9%
COMBA	60,3%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,7	45,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	24,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.254	4.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.090	1.651
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.090	1.651
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	710	1.197
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	710	1.197
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	710	1.197
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.454	875
Débitos Diversos	0	442
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.698	10.494
Capital Social / Patrimônio Social	8.918	7.916
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.407	2.407
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.407	2.407
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.373	170
TOTAL DO PASSIVO	46.230	37.407

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,12

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	570	712
Outras Receitas Operacionais	93	174
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-203	-71
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	409	559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	205	508
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	203	50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.143	5.338
RESULTADO BRUTO	16.923	10.643
Despesas de Comercialização	267	589
Despesas Administrativas	5.718	9.898
Resultado Financeiro Líquido	169	-412
Receitas Financeiras	554	1.525
Despesas Financeiras	384	1.937
Resultado Patrimonial	276	373
Receitas Patrimoniais	279	387
Despesas Patrimoniais	2	13
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.383	118
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.383	118

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	71,9%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	84,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	340,99	325,41

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PORTO ALEGRE, 132 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.802-130 // Chapecó/SC

UNIMED CHAPECÓ

Registro: 35.429-5

CNPJ: 85.283.299/0001-91

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 52.021

Beneficiários em jun/20: 48.778

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	92.278	82.891
Disponível	629	1.139
Realizável	91.649	81.752
Aplicações Financeiras	64.528	57.284
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.833	10.717
Aplicações Livres	53.695	46.568
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.554	12.197
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.283	1.470
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.538	7.989
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.732	2.739
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.499	5.397
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.065	558
Bens e Títulos a Receber	8.061	5.401
Despesas Antecipadas	392	372
Conta-Corrente com Cooperados	549	543
ATIVO NÃO CIRCULANTE	192.180	192.570
Realizável a Longo Prazo	45.586	44.533
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.760	42.453
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	59.988	55.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.533	11.738
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.269	1.243
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.896	5.442
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.367	5.053
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.032	1.396
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	326
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.009	1.071
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.989	633
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.833	6.684
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.076	17.211
Débitos Diversos	18.525	17.767
Conta-Corrente de Cooperados	0	41

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.345	226.951
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.580	230.621
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	114.580	230.621
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.234	-3.670
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	96.800	171.850
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.485	173.486
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.315	-1.636
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.545	55.102
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	75	152
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.898	36.823
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.445	34.983
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.826	2.080
Investimentos	3.250	2.878
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	140.418	142.101
Imóveis de Uso Próprio	103.093	104.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	103.093	104.405
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	37.126	37.076
Não Hospitalares / Odontológicos	36.662	35.734
Imobilizações em Curso	465	1.342
Outras Imobilizações	198	619
Intangível	0	0
Intangível	2.926	3.059
TOTAL DO ATIVO	284.458	275.462

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	10,6%
Margem EBIT	3,4%	14,4%
Margem EBITDA	3,6%	14,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,4%	75,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,9%
COMB	93,9%	86,0%
COMBA	96,9%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	14,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	133.153	126.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	128	135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	128	135
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.948	44.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.948	44.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.152	2.443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.152	2.443
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	326	363
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.826	2.080
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	84.716	79.675
Débitos Diversos	210	267
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.317	93.102
Capital Social / Patrimônio Social	9.846	9.614
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.527	62.507
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.252	2.279
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60.274	60.228
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	18.944	20.981
TOTAL DO PASSIVO	284.458	275.462

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,71	0,70
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	373	1.640
Outras Receitas Operacionais	79	200
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-932	-2.080
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.218	1.792
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	891	1.273
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	313
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-40	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	368	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.251	38.387
RESULTADO BRUTO	11.116	49.818
Despesas de Comercialização	345	662
Despesas Administrativas	9.253	22.567
Resultado Financeiro Líquido	-3.555	-787
Receitas Financeiras	1.827	5.925
Despesas Financeiras	5.382	6.712
Resultado Patrimonial	499	240
Receitas Patrimoniais	588	313
Despesas Patrimoniais	89	73
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.538	26.041
Imposto de Renda	380	1.507
Contribuição Social	145	574
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.063	23.960

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,4%	51,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,9%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	31,1%	30,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	380,80	373,57

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BIAS FORTES, 216 - / Bairro: SÃO SEBASTIÃO – CEP: 36.406-060 // Conselheiro Lafaiete/MG

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE

Registro: 34.570-9
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 24.704
Beneficiários em jun/20: 24.828

CNPJ: 21.839.519/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.600	43.710	PASSIVO CIRCULANTE	25.265	25.634	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.320	114.790
Disponível	824	166	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.432	20.009	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.023	117.588
Realizável	47.776	43.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.633	7.471	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.023	117.588
Aplicações Financeiras	35.745	24.685	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.298	9.179	Não Ganha - PPCNG	7.633	7.471	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.447	15.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.481	9.151	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.704	-2.798
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.652	5.828	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.886	1.964	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.321	99.761
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.704	7.283	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.405	100.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	180	2.266	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.208	3.291	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-83	-352
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	649	1.057	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.637	5.828	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	989	1.516	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.998	15.029
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Créditos Tributários e Previdenciários	228	215	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.734	14.453
Bens e Títulos a Receber	1.655	3.633	Comercialização sobre Operações	1	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.512	13.303
Despesas Antecipadas	30	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	988	1.511	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.554	12.409	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.397	5.595	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	859	690	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.460	1.920			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.525	1.499			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.199	3.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.198	2.428
Investimentos	1.674	1.395
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.196	5.085
Imóveis de Uso Próprio	3.769	3.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.441	3.532
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	328	336
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.159	1.217
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	571	630
Imobilizações em Curso	588	587
Outras Imobilizações	268	0
Intangível	0	0
Intangível	288	334
TOTAL DO ATIVO	61.154	56.119

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,4%	42,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	16,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	8,7%
Margem EBIT	15,6%	9,5%
Margem EBITDA	15,9%	9,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,6%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	7,8%
COMB	79,2%	95,7%
COMBA	78,3%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,6	40,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.962	7.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.971	2.066
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.971	2.066
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.066	3.066
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.066	3.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.925	1.925
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.925	1.925
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.925	1.925
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.926	23.428
Capital Social / Patrimônio Social	8.803	8.803
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.629	6.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	274	274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.355	6.713
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.495	7.638
TOTAL DO PASSIVO	61.154	56.119

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,71

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.070	716
Outras Receitas Operacionais	152	433
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-72	-563
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.300	3.414
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	945	1.802
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	924	1.058
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	431	555
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.217	6.566
RESULTADO BRUTO	12.146	18.947
Despesas de Comercialização	376	1.100
Despesas Administrativas	3.899	8.987
Resultado Financeiro Líquido	615	1.548
Receitas Financeiras	658	1.714
Despesas Financeiras	43	166
Resultado Patrimonial	272	498
Receitas Patrimoniais	272	498
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.757	10.907
Imposto de Renda	190	508
Contribuição Social	73	191
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	198
RESULTADO LÍQUIDO	8.495	10.010

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	78,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	379,65	388,49

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PE JOAO GUALBERTO DE MAGALHAES, 718
- / Bairro: CENTRO – CEP: 45.820-645 //
Eunápolis/BA

Registro: 32.434-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.537
Beneficiários em jun/20: 22.113

CNPJ: 97.388.490/0001-87

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.683	36.554	PASSIVO CIRCULANTE	17.086	17.016	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.121	84.380
Disponível	6.384	1.188	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.563	13.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.676	86.263
Realizável	36.299	35.366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.848	3.680	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.701	86.239
Aplicações Financeiras	26.856	21.186	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-25	23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.985	9.857	Não Ganha - PPCNG	3.712	3.556	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.871	11.329	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.566	9.852	Provisão para Remissão	136	124	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.556	-1.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.475	8.467	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	958	937	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.661	63.520
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	643	958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.383	63.068
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.092	1.384	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.114	7.836	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	278	452
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	370	3.742	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	957	1.089	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.460	20.860
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	110
Créditos Tributários e Previdenciários	0	91	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	404	288	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	114	295
Bens e Títulos a Receber	506	496	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	553	800	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.307	3.141	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	586	539	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	44	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.459	1.686			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.022	713			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	78	73			
Depósitos Judiciais e Fiscais	586	539						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	354	336
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	354	336
Imobilizado	3.215	2.083
Imóveis de Uso Próprio	1.452	1.482
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.452	1.482
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	957	601
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	957	601
Imobilizações em Curso	806	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	151	183
TOTAL DO ATIVO	46.990	39.695

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	2,4%
Margem EBIT	15,3%	3,8%
Margem EBITDA	15,8%	4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,1%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,6%	13,5%
COMB	72,1%	89,2%
COMBA	71,4%	88,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	10,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.150	1.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	181
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	194	181
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	275	425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	275	425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.681	1.039
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.681	1.039
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.753	21.033
Capital Social / Patrimônio Social	6.343	5.738
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.975	14.475
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.975	14.475
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.436	820
TOTAL DO PASSIVO	46.990	39.695

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,25	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,50	2,15

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	109	266
Outras Receitas Operacionais	0	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-37
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.680	3.171
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	292	782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.388	2.390
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.918	5.144
RESULTADO BRUTO	11.975	12.914
Despesas de Comercialização	168	372
Despesas Administrativas	5.686	11.375
Resultado Financeiro Líquido	402	1.117
Receitas Financeiras	778	1.921
Despesas Financeiras	376	804
Resultado Patrimonial	18	140
Receitas Patrimoniais	18	142
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.541	2.423
Imposto de Renda	74	293
Contribuição Social	31	114
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.436	2.015

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	47,0%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	91,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	332,01	301,87

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 2705 - CX POSTAL 337 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.900-010 //
Toledo/PR

UNIMED COSTA OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 37.110-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 40.269
Beneficiários em jun/20: 40.871

CNPJ: 78.931.391/0001-55

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.636	52.462
Disponível	8.226	7.408
Realizável	51.410	45.053
Aplicações Financeiras	31.006	30.743
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.660	20.412
Aplicações Livres	10.346	10.331
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.146	7.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.919	4.059
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.076	3.459
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	150	227
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	820	1.937
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.977	1.936
Bens e Títulos a Receber	10.461	2.691
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.154	20.170
Realizável a Longo Prazo	5.097	5.090
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.199	4.199
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	899	891
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	34.802	34.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.482	23.264
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.609	3.215
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.609	3.215
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	234	249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.749	7.380
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.890	12.420
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.954	4.064
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.510	3.127
Comercialização sobre Operações	3	37
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	437	892
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	8
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	219	527
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.362	3.526
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.843	32
Débitos Diversos	3.670	3.343
Conta-Corrente de Cooperados	271	216

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.765	159.569
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.387	161.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.387	161.704
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.623	-2.136
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.317	134.355
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.846	133.384
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	471	971
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.448	25.214
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	388	717
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.289	8.317
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.571	4.985
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.195	5.424
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	246	141
Imobilizado	10.726	9.492
Imóveis de Uso Próprio	6.185	6.243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.185	6.243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.541	3.249
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.842	1.393
Imobilizações em Curso	1.699	1.856
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	81.790	72.631

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	0,5%
Margem EBIT	5,6%	0,8%
Margem EBITDA	6,0%	1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,7%	84,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	10,9%	12,6%
COMB	87,1%	98,2%
COMBA	86,4%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	22,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.717	2.044
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	869	862
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	869	862
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	930	903
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	930	903
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.917	279
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.271	35.615
Capital Social / Patrimônio Social	15.908	16.049
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.953	18.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.953	18.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.410	713
TOTAL DO PASSIVO	81.790	72.631

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	262	2.307
Outras Receitas Operacionais	2.457	1.025
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-483	-1.151
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.607	7.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.278	9.240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	312	230
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-18	-2.201
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.035	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.251	6.317
RESULTADO BRUTO	12.784	19.511
Despesas de Comercialização	1.187	2.261
Despesas Administrativas	8.803	20.091
Resultado Financeiro Líquido	609	2.282
Receitas Financeiras	740	2.508
Despesas Financeiras	132	226
Resultado Patrimonial	689	632
Receitas Patrimoniais	689	634
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.092	72
Imposto de Renda	522	159
Contribuição Social	192	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.697	871

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	94,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	331,61	277,85

UNIMED COSTA VERDE RJ

Endereço	Informações Cadastrais	
----------	------------------------	--

RUA MOISES ABRAAO, 133 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 23.815-460 // Itaguaí/RJ

Registro: 31.114-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.792
Beneficiários em jun/20: 11.737

CNPJ: 36.540.979/0001-38

UNIMED COSTA VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.212	19.364	PASSIVO CIRCULANTE	18.209	18.343	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.276	40.606
Disponível	2.297	581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.233	12.582	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.748	41.422
Realizável	21.916	18.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.558	5.501	à Saúde	20.748	41.422
Aplicações Financeiras	14.472	11.337	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.106	9.976	Não Ganha - PPCNG	5.558	5.501	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.367	1.361	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.655	7.053	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.169	4.146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	241	280	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.120	2.488	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-471	-816
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	464	1.115	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.313	4.313	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.975	29.222
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.022	1.793	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.975	29.063
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	588	303	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.657	2.077	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	158
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	45	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	85	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.302	11.384
Bens e Títulos a Receber	94	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.234	1.646	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.268	3.010
Conta-Corrente com Cooperados	55	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	584	1.120
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.111	18.581	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	373	346	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	195	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.298	1.428			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.227	1.718			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	600	538			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	667	665
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.361	17.882
Imóveis de Uso Próprio	436	438
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	388	388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	48	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	154	133
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizações em Curso	148	127
Outras Imobilizações	17.772	17.312
Intangível	0	0
Intangível	67	17
TOTAL DO ATIVO	43.324	37.945

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,7%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,1%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,2%	5,2%
Margem EBIT	29,8%	8,6%
Margem EBITDA	29,9%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,2%	72,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	18,5%	19,0%
COMB	68,1%	91,7%
COMBA	70,0%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,8	68,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,5	34,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.919	3.584
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	64
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	47	64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	700	700
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	700	700
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	125	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	125	124
Tributos e Contribuições	125	124
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.048	2.696
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.089	16.018
Capital Social / Patrimônio Social	3.218	3.141
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.870	11.086
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.870	11.086
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.791
TOTAL DO PASSIVO	38.218	37.945

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	0,88
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,06

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	427	1.380
Outras Receitas Operacionais	256	510
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.931	2.819
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.897	2.720
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-119	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	96	988
RESULTADO BRUTO	9.542	10.587
Despesas de Comercialização	74	320
Despesas Administrativas	3.754	7.701
Resultado Financeiro Líquido	-562	-377
Receitas Financeiras	321	842
Despesas Financeiras	883	1.219
Resultado Patrimonial	-2	81
Receitas Patrimoniais	3	100
Despesas Patrimoniais	5	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.149	2.270
Imposto de Renda	29	115
Contribuição Social	15	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.106	2.107

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,4%	47,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	83,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	287,17	283,83

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DE MELGAÇO, 2713 - / Bairro:
CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 // Cuiabá/MT

UNIMED CUIABÁ

Registro: 34.208-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 219.079
Beneficiários em jun/20: 219.178

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	334.727	309.252	PASSIVO CIRCULANTE	220.528	196.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	578.797	1.184.656
Disponível	44.940	17.863	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136.737	109.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	599.882	1.225.442
Realizável	289.787	291.390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.601	10.110	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	599.962	1.225.442
Aplicações Financeiras	102.113	100.845	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-80	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	95.411	94.431	Não Ganha - PPCNG	10.567	10.110	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.702	6.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42.202	49.885	Provisão para Remissão	33	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21.085	-40.786
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.047	27.426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.340	9.984	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	473.036	989.712
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55.861	40.023	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	462.916	977.079
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.584	18.859	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	59.935	49.814	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.121	12.632
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.571	3.599	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.006	2.915	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.009	1.421	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105.760	194.944
Despesas Diferidas	2.557	3.120	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.367	8.144
Créditos Tributários e Previdenciários	11.214	7.144	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	816	1.414	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79.637	133.185
Bens e Títulos a Receber	119.777	121.505	Comercialização sobre Operações	193	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.368	13.791
Despesas Antecipadas	2.987	3.304	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.932	2.673	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	154.858	155.656	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	58.020	55.629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.862	9.681	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	621	618	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	621	618	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.178	16.351			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.416	9.638			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46.400	45.039			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.925	4.001			
Depósitos Judiciais e Fiscais	44.672	42.998						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.727	12.013						

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.028	15.840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79.338	82.328
Imóveis de Uso Próprio	65.537	67.810
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	57.006	59.076
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.531	8.735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.314	12.910
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.122	7.554
Imobilizações em Curso	4.193	5.356
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.486	1.608
	1.473	1.860
TOTAL DO ATIVO	489.584	464.908

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,7%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,8%
COMB	92,7%	94,1%
COMBA	92,9%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	20,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	76.247	68.901
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.842	6.966
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	47	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.795	6.966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43.858	43.383
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43.858	43.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164	193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164	193
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	164	193
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.239	16.051
Débitos Diversos	2.143	2.307
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	192.809	199.944
Capital Social / Patrimônio Social	182.407	180.856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.639	19.088
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.738	4.738
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.901	14.350
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.236	0
TOTAL DO PASSIVO	489.584	464.908

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.849	2.033
Outras Receitas Operacionais	71.420	117.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-255	-567
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35.636	76.961
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24.213	50.079
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.454	3.640
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-293	-4.425
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.262	27.668
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	94.917	168.168
RESULTADO BRUTO	57.955	90.576
Despesas de Comercialização	5.309	9.086
Despesas Administrativas	58.178	116.093
Resultado Financeiro Líquido	-1.119	9.829
Receitas Financeiras	6.072	18.193
Despesas Financeiras	7.191	8.364
Resultado Patrimonial	321	1.733
Receitas Patrimoniais	643	2.027
Despesas Patrimoniais	322	295
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.330	-23.042
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.807	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.137	-23.042

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	74,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	422,57	473,02

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS**Endereço****Informações Cadastrais**

AV AFFONSO PENNA, 297 - / Bairro: TARUMÃ -
CEP: 82.530-280 // Curitiba/PR

Registro: 30.470-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 517.270
Beneficiários em jun/20: 516.353

CNPJ: 75.055.772/0001-20

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	751.167	693.331
Disponível	5.125	1.204
Realizável	746.043	692.127
Aplicações Financeiras	496.293	478.493
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.158	81.583
Aplicações Livres	463.134	396.911
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	134.263	144.955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	71.152	62.145
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	49.785	66.325
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.327	16.484
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.294	22.014
Despesas Diferidas	9.974	9.257
Créditos Tributários e Previdenciários	24.944	24.494
Bens e Títulos a Receber	65.067	11.922
Despesas Antecipadas	1.203	988
Conta-Corrente com Cooperados	5	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	825.556	725.762
Realizável a Longo Prazo	663.042	573.584
Aplicações Financeiras	409.595	345.046
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	267.513	217.775
Aplicações Livres	142.082	127.270
Créditos Tributários e Previdenciários	11.654	10.656
Títulos e Créditos a Receber	438	460
Despesas de Comercialização Diferidas	8.616	8.290
Ativo Fiscal Diferido	41.214	40.203
Depósitos Judiciais e Fiscais	191.526	168.929
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	489.483	557.225
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	378.439	428.227
Provisões de Prêmios / Contraprestações	51.818	49.371
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	51.818	49.371
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	82.080	79.300
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	158.482	202.838
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86.058	96.718
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32.827	34.398
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5.381	5.172
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	636	986
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.646	11.661
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	15.164	16.579
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.416	26.215
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.401	45.686
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.885	19.182
Conta-Corrente de Cooperados	3.516	3.516

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.361.479	2.691.256
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.380.221	2.718.820
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.380.221	2.718.820
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.742	-27.564
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	982.340	2.349.728
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	993.000	2.341.883
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10.660	7.845
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	379.138	341.528
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	803	1.873
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.387	27.764
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.230	4.931
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	129.726	120.900
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.133	21.702
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	20.133	21.702
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.218	8.218
Imobilizado	31.160	28.800
Imóveis de Uso Próprio	16.578	16.673
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.578	16.673
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8.638	9.153
Imobilizações em Curso	3.923	753
Outras Imobilizações	2.020	2.221
Intangível	1.628	2.478
TOTAL DO ATIVO	1.576.723	1.419.093

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,1%	10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,7%	2,3%
Margem EBIT	18,4%	6,9%
Margem EBITDA	18,6%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,2%	87,3%
DC (despesas comercialização)	3,1%	3,1%
DA (despesas administrativas)	6,3%	6,8%
COMB	81,6%	97,2%
COMBA	80,3%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,1	43,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	291.646	274.706
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	225.888	223.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	225.888	223.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56.786	41.302
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56.786	41.302
Tributos e Contribuições	56.786	41.302
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.971	9.892
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	795.595	587.162
Capital Social / Patrimônio Social	235.094	226.244
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	350.018	350.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	350.018	350.018
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	210.483	10.900
TOTAL DO PASSIVO	1.576.723	1.419.093

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.519	2.913
Outras Receitas Operacionais	9.638	19.920
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-330	-594
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37.991	50.457
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32.813	61.540
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.692	-14.840
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.869	2.633
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.717	22.319
RESULTADO BRUTO	342.291	297.795
Despesas de Comercialização	42.317	83.763
Despesas Administrativas	85.792	183.712
Resultado Financeiro Líquido	21.281	35.770
Receitas Financeiras	26.410	79.134
Despesas Financeiras	5.128	43.365
Resultado Patrimonial	8.243	3.582
Receitas Patrimoniais	9.921	7.158
Despesas Patrimoniais	1.678	3.576
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	243.706	69.672
Imposto de Renda	32.968	31.332
Contribuição Social	12.165	11.755
Impostos Diferidos	-1.010	-36.510
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	199.583	63.095

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	67,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	438,67	437,12

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM FELICIO, 116 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.790-000 // Curvelo/MG

Registro: 33.010-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.783
Beneficiários em jun/20: 35.353

CNPJ: 26.189.530/0001-13

UNIMED GERAIS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.777	46.393	PASSIVO CIRCULANTE	12.315	17.769	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.866	66.222
Disponível	1.267	2.334	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.262	12.521	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.480	67.061
Realizável	51.510	44.059	Provisões de Prêmios / Contraprestações	944	995	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.538	67.061
Aplicações Financeiras	42.490	37.698	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-58	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.622	10.044	Não Ganha - PPCNG	814	880	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.868	27.655	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.586	4.391	Provisão para Remissão	130	115	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-614	-838
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.423	2.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.906	1.877	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.626	40.521
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.860	2.926	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.797	39.913
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	557	743	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.552	6.722	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.171	608
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	606	734	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	497	77	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.099	1.395	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.240	25.701
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	32	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	207
Créditos Tributários e Previdenciários	1.789	1.402	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	320	341	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.051	662
Bens e Títulos a Receber	1.138	454	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8	6
Despesas Antecipadas	10	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	747	1.021	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.961	6.384	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.770	1.770	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	432	248	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	169	108	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	169	108			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	593	1.063			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	853	947			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	906	1.488			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.770	1.770						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	971	845
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.956	3.530
Imóveis de Uso Próprio	2.880	2.425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.880	2.425
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36	0
Não Hospitalares / Odontológicos	800	859
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	240	245
Intangível	264	240
TOTAL DO ATIVO	59.738	52.777

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,5%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,3%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,5%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,5%	6,0%
Margem EBIT	36,5%	9,2%
Margem EBITDA	37,0%	9,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,6%	61,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,6%
DA (despesas administrativas)	12,9%	15,6%
COMB	51,9%	78,4%
COMBA	51,9%	76,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,2	39,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,0	48,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.672	2.635
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	959	916
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	260	216
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	700	700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.062	1.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.062	1.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	650	650
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	650	650
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	650	650
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.752	32.373
Capital Social / Patrimônio Social	5.856	5.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.659	26.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	485	485
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.175	26.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.237	316
TOTAL DO PASSIVO	59.738	52.777

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,64	2,36
LC (Liquidez Corrente)	4,29	2,61

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	905	317
Outras Receitas Operacionais	138	339
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.453	1.967
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	445	935
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.008	1.022
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.810	10.236
RESULTADO BRUTO	18.086	14.358
Despesas de Comercialização	514	1.057
Despesas Administrativas	5.018	10.342
Resultado Financeiro Líquido	-34	1.859
Receitas Financeiras	1.483	3.108
Despesas Financeiras	1.516	1.249
Resultado Patrimonial	146	236
Receitas Patrimoniais	146	236
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.666	5.053
Imposto de Renda	313	623
Contribuição Social	117	233
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	231
RESULTADO LÍQUIDO	12.237	3.966

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	38,7%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	87,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	181,36	157,67

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 258 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 17.800-000 // Adamantina/SP

Registro: 31.194-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.444
Beneficiários em jun/20: 4.005

CNPJ: 00.262.338/0001-11

UNIMED DE ADAMANTINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.944	14.153	PASSIVO CIRCULANTE	4.415	4.202	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.318	20.544
Disponível	1.633	702	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.590	2.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.589	21.110
Realizável	14.311	13.450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.618	21.121
Aplicações Financeiras	12.563	11.571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-28	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.705	3.600	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.858	7.971	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	662	806	Provisão para Remissão	28	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-271	-566
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	233	291	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	40	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.651	13.539
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	684	1.159	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.484	13.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	427	511	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.840	1.689	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	167	-51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	52	78	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	283	221	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.667	7.004
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	19
Créditos Tributários e Previdenciários	434	470	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	855	1.087
Bens e Títulos a Receber	598	523	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46	60
Despesas Antecipadas	2	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	283	221	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.446	2.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	236	236	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	780	440			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	685	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	62	60			
Depósitos Judiciais e Fiscais	236	236						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	826	807
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	704	704
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	704	704
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	122	103
Imobilizado	1.377	1.253
Imóveis de Uso Próprio	824	841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	824	841
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	397	412
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	397	412
Imobilizações em Curso	157	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	9
TOTAL DO ATIVO	18.390	16.458

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	31,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	16,4%
Margem EBIT	20,3%	18,7%
Margem EBITDA	20,9%	19,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,5%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,6%	21,1%
COMB	85,2%	87,2%
COMBA	83,8%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	31,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.481	1.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	45	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.436	1.484
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.436	1.484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.801	10.741
Capital Social / Patrimônio Social	545	485
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.044	8.044
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.044	8.044
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.213	2.213
TOTAL DO PASSIVO	16.698	16.458

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,74	2,52
LC (Liquidez Corrente)	3,61	3,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	587	702
Outras Receitas Operacionais	222	325
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	199	298
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	85	128
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10	33
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	103	138
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	381	652
RESULTADO BRUTO	3.947	7.155
Despesas de Comercialização	11	23
Despesas Administrativas	2.129	4.343
Resultado Financeiro Líquido	168	653
Receitas Financeiras	237	772
Despesas Financeiras	69	120
Resultado Patrimonial	52	313
Receitas Patrimoniais	52	313
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.028	3.755
Imposto de Renda	243	249
Contribuição Social	94	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	37
RESULTADO LÍQUIDO	1.692	3.368

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,1%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	74,9%	73,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	382,74	326,59

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CUIABA, 896 - JARDIM SANTO ANTÔNIO / Bairro: CENTRO – CEP: 16.901-200 // Andradina/SP	Registro: 30.384-4	CNPJ: 02.687.852/0001-24
UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020	Beneficiários em dez/19: 20.232	
	Beneficiários em jun/20: 19.638	

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.154	13.910
Disponível	285	232
Realizável	14.869	13.679
Aplicações Financeiras	9.893	7.140
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.152	7.053
Aplicações Livres	2.741	87
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.959	2.494
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.021	748
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.638	1.205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	301	541
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.035	1.905
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	124	194
Bens e Títulos a Receber	840	1.924
Despesas Antecipadas	11	19
Conta-Corrente com Cooperados	7	2
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.592	5.601
Realizável a Longo Prazo	730	2.119
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	730	728
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.667	12.344
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.460	9.290
Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	166
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	42	166
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	624	604
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.842	4.306
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.952	4.214
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	682	708
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	682	708
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	230	100
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.041	819
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.130	1.098
Conta-Corrente de Cooperados	123	329

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.364	54.061
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.806	54.480
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.619	54.680
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	187	-199
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-442	-419
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.297	45.531
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.559	45.532
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-262	-1
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.067	8.530
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	137	300
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	958	9.216
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	609	6.380
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	1.391
Investimentos	1.616	1.579
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	44	41
Imobilizado	2.230	1.880
Imóveis de Uso Próprio	1.208	1.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	799	806
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	409	422
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	870	475
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	550	79
Imobilizações em Curso	320	396
Outras Imobilizações	0	146
Intangível	153	31
Intangível	16	23
TOTAL DO ATIVO	19.746	19.511

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,1%	-30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	10,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	-2,0%
Margem EBIT	11,1%	-1,3%
Margem EBITDA	11,5%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,1%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,4%
COMB	81,8%	97,2%
COMBA	81,5%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	38,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.795	3.541
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	75
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	75
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.041	3.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.041	3.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	724	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	724	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	724	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.284	3.626
Capital Social / Patrimônio Social	4.117	4.194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	638	638
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	638	638
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.529	-1.206
TOTAL DO PASSIVO	19.746	19.511

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	178	2.403
Outras Receitas Operacionais	172	434
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-31	-177
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	890	1.526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	785	1.632
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11	75
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-208
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.875	10.907
RESULTADO BRUTO	7.366	5.436
Despesas de Comercialização	119	300
Despesas Administrativas	3.612	6.697
Resultado Financeiro Líquido	106	341
Receitas Financeiras	223	698
Despesas Financeiras	117	357
Resultado Patrimonial	-599	149
Receitas Patrimoniais	55	166
Despesas Patrimoniais	654	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.141	-1.070
Imposto de Renda	3	20
Contribuição Social	2	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.137	-1.103

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,3%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	81,4%
CE (Composição do endividamento)	85,6%	77,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	258,35	218,81

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 357 - / Bairro: VILA
MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 36.941-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.896
Beneficiários em jun/20: 31.271

CNPJ: 51.093.193/0001-03

UNIMED DE ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	94.158	96.379	PASSIVO CIRCULANTE	36.210	36.529	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.763	181.077
Disponível	92	2.390	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.110	17.420	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.775	183.808
Realizável	94.066	93.989	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	28	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.776	183.713
Aplicações Financeiras	66.727	67.205	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1	95
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.547	11.934	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53.180	55.272	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.047	16.099	Provisão para Remissão	33	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.012	-2.731
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.540	1.676	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	541	578	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81.921	159.143
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.442	9.110	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.531	158.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.372	14.216	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.094	7.704	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	390	620
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	207	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.850	3.754	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	266	147	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.842	21.934
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	797	1.471
Créditos Tributários e Previdenciários	305	291	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.385	61.542
Bens e Títulos a Receber	9.050	6.608	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	266	147	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.340	56.719
Despesas Antecipadas	63	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	16	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.118	84.977	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	496	880	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.512	21.808	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.254	8.101			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12.065	9.859			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	19	123			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.406	21.702						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	106	106						

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.711	7.711
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.711	7.711
Imobilizado	56.858	55.408
Imóveis de Uso Próprio	34.286	34.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.049	23.288
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.237	11.264
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.826	20.761
Hospitalares / Odontológicos	19.687	19.598
Não Hospitalares / Odontológicos	1.139	1.163
Imobilizações em Curso	1.705	37
Outras Imobilizações	41	59
Intangível	37	50
TOTAL DO ATIVO	181.276	181.356

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	8,0%
Margem EBIT	12,6%	10,8%
Margem EBITDA	12,7%	10,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,3%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,0%	12,5%
COMB	92,4%	100,5%
COMBA	90,7%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	21,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	84.707	86.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78.216	79.113
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	78.216	79.113
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.330	7.669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	6.330	7.669
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	134	142
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.359	57.872
Capital Social / Patrimônio Social	26.131	19.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.399	24.399
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.399	24.399
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.829	14.387
TOTAL DO PASSIVO	181.276	181.356

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	0,96
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	123	685
Outras Receitas Operacionais	2.921	4.138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-764	-2.375
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	441	493
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	62
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30	86
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-216
Provisão para Perdas Sobre Créditos	388	562
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.098	48.648
RESULTADO BRUTO	20.720	33.430
Despesas de Comercialização	78	281
Despesas Administrativas	11.096	22.611
Resultado Financeiro Líquido	1.894	6.165
Receitas Financeiras	3.306	8.910
Despesas Financeiras	1.411	2.745
Resultado Patrimonial	25	288
Receitas Patrimoniais	25	288
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.465	16.992
Imposto de Renda	1.058	1.687
Contribuição Social	385	616
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	193	160
RESULTADO LÍQUIDO	9.829	14.529

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,4%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	29,9%	29,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	544,32	513,62

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS GOMES, 1943 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.801-340 // Araraquara/SP

UNIMED DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 36.431-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 88.701
Beneficiários em jun/20: 87.848

CNPJ: 45.272.366/0001-58

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	89.461	72.205
Disponível	719	1.739
Realizável	88.743	70.466
Aplicações Financeiras	50.072	32.611
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.019	13.903
Aplicações Livres	36.053	18.708
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.898	13.213
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.030	10.518
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.869	2.695
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.837	11.270
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.793	3.467
Bens e Títulos a Receber	7.180	5.124
Despesas Antecipadas	393	223
Conta-Corrente com Cooperados	8.569	4.558
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.993	58.639
Realizável a Longo Prazo	24.826	26.444
Aplicações Financeiras	5.303	5.189
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	5.303	5.189
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	708	708
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.851	1.539
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	45.105	41.512
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.353	16.176
Provisões de Prêmios / Contraprestações	797	821
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	314	306
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	483	515
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.442	1.515
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.569	8.733
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.545	5.107
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.219	1.324
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.219	1.324
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	512
Provisões	282	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	282	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.963	8.459
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.729	95
Débitos Diversos	18.372	14.944
Conta-Corrente de Cooperados	24	2

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	161.759	322.374
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164.718	326.260
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	164.593	326.412
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	125	-151
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.959	-3.886
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	112.637	261.269
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.199	261.153
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-562	116
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.122	61.105
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	156
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-69	15.591
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.319	8.795
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	16.963	19.008
Investimentos	6.059	5.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31.737	25.815
Imóveis de Uso Próprio	22.012	16.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.311	14.547
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.701	2.079
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.423	7.442
Não Hospitalares / Odontológicos	6.118	6.285
1.305	1.157	
Imobilizações em Curso	286	229
Outras Imobilizações	2.016	1.518
Intangível	371	418
TOTAL DO ATIVO	152.455	130.844

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,4%	25,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	4,8%
Margem EBIT	12,7%	5,8%
Margem EBITDA	12,9%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,6%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,2%
COMB	79,7%	90,6%
COMBA	79,2%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	15,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.818	29.917
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.731	2.106
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	794	887
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	937	1.219
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.487	10.291
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.487	10.291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.571	16.643
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	471	540
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	14.100	16.103
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.488	176
Débitos Diversos	541	700
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.531	59.416
Capital Social / Patrimônio Social	17.292	16.698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.164	37.274
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.164	37.274
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.076	5.444
TOTAL DO PASSIVO	152.455	130.844

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,74

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-3.504	5.910
Outras Receitas Operacionais	117	886
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-192	-464
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.557	16.991
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.729	11.502
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.317	5.264
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	512	225
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.628	20.039
RESULTADO BRUTO	32.723	39.358
Despesas de Comercialização	485	850
Despesas Administrativas	15.755	29.797
Resultado Financeiro Líquido	952	2.758
Receitas Financeiras	1.631	4.398
Despesas Financeiras	679	1.640
Resultado Patrimonial	668	1.279
Receitas Patrimoniais	668	1.307
Despesas Patrimoniais	0	28
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.103	12.747
Imposto de Renda	879	1.257
Contribuição Social	331	469
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	457	189
RESULTADO LÍQUIDO	18.698	15.390

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,8%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	58,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	304,04	302,97

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JAMARI, 3122 - / Bairro: SETOR ÁREAS
ESPECIAIS 01 – CEP: 76.870-014 //
Ariquemes/RO

UNIMED ARIQUEMES

Registro: 35.816-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.326
Beneficiários em jun/20: 4.128

CNPJ: 01.148.132/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.346	10.494	PASSIVO CIRCULANTE	6.132	6.691	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.458	24.247
Disponível	806	1.182	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.425	5.290	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.595	24.345
Realizável	10.540	9.312	Provisões de Prêmios / Contraprestações	950	906	à Saúde	11.583	24.329
Aplicações Financeiras	6.336	5.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.014	3.958	Não Ganha - PPCNG	933	884	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	16
Aplicações Livres	2.322	1.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.953	3.263	Provisão para Remissão	17	23	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.713	1.178	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	356	418	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-137	-98
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	980	1.827	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.411	20.184
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	188	2.047	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.140	2.140	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.411	20.061
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	38	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	123
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.603	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	52	197	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.047	4.064
Créditos Tributários e Previdenciários	129	142	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	7
Bens e Títulos a Receber	325	304	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	275	647
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	51	197	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	5
Conta-Corrente com Cooperados	192	97	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	607	481	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.026	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	150	193			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	125	250			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	326	760			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	263	256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	263	256
Imobilizado	128	104
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	128	104
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	217	121
TOTAL DO ATIVO	11.953	10.976

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,0%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	2,1%
Margem EBIT	14,4%	2,8%
Margem EBITDA	14,6%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,4%	83,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,5%	14,0%
COMB	88,9%	97,3%
COMBA	88,3%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	42,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	262	268
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	166
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	127	150
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	124	102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	124	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.559	4.017
Capital Social / Patrimônio Social	2.586	2.564
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.294	1.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.294	1.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.678	137
TOTAL DO PASSIVO	11.953	10.976

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,57

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	272	642
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54	1.095
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	1.091
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.268	3.623
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.777	3.404
Resultado Financeiro Líquido	86	280
Receitas Financeiras	156	460
Despesas Financeiras	70	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.578	498
Imposto de Renda	15	0
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.555	498

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	96,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	446,90	446,05

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA WALTER ANTONIO FONTANA, 1997 -
/ Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 19.815-340 //
Assis/SP

UNIMED DE ASSIS

Registro: 30.071-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.648
Beneficiários em jun/20: 27.150

CNPJ: 54.991.211/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.763	27.021	PASSIVO CIRCULANTE	15.885	15.349	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.495	89.128
Disponível	3.930	1.167	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.065	10.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.367	90.184
Realizável	29.833	25.854	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.307	1.281	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.329	90.227
Aplicações Financeiras	20.666	18.607	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	-44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.919	9.792	Não Ganha - PPCNG	1.277	1.228	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.747	8.815	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.011	1.076	Provisão para Remissão	30	53	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-872	-1.056
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	666	585	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	474	509	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.747	73.256
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.620	4.522	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.189	72.687
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.664	4.106	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-442	569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	345	492	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.266	2.140	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	238	315	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.748	15.872
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	584	656	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.457	4.302
Bens e Títulos a Receber	5.272	3.368	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	79	307
Despesas Antecipadas	35	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	238	313	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.191	12.103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.170	1.240	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.291	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.291	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.807	1.535			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	142	130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.320	2.930			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	23	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.170	1.240						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.986	3.268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	190	190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	190	190
Imobilizado	8.034	7.595
Imóveis de Uso Próprio	3.526	3.614
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.526	3.614
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	296	315
Não Hospitalares / Odontológicos	1.821	1.857
Imobilizações em Curso	478	225
Outras Imobilizações	1.913	1.584
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	46.953	39.123

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,0%	3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	0,6%
Margem EBIT	19,6%	1,5%
Margem EBITDA	20,3%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,2%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,0%	14,3%
COMB	81,5%	96,8%
COMBA	80,9%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	25,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.126	6.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	154
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	54
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	62	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.577	6.233
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.577	6.233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	448	504
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.173	16.883
Capital Social / Patrimônio Social	2.350	2.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.823	13.823
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.823	13.823
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	675
TOTAL DO PASSIVO	39.184	39.123

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,27
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,76

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.852	3.352
Outras Receitas Operacionais	526	643
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	970	3.461
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	639	2.134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	44	195
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	287	1.132
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.222	4.946
RESULTADO BRUTO	15.014	11.767
Despesas de Comercialização	129	253
Despesas Administrativas	6.448	12.740
Resultado Financeiro Líquido	357	1.136
Receitas Financeiras	521	1.455
Despesas Financeiras	164	320
Resultado Patrimonial	887	1.200
Receitas Patrimoniais	887	1.235
Despesas Patrimoniais	0	35
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.681	1.109
Imposto de Renda	1.308	355
Contribuição Social	475	134
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	129	109
RESULTADO LÍQUIDO	7.769	511

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	69,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	305,72	291,62

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CATARINA, 1981 - / Bairro: ALTO -
CEP: 18.708-005 // Avaré/SP

Registro: 30.412-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.165
Beneficiários em jun/20: 14.496

CNPJ: 50.368.034/0001-01

UNIMED DE AVARÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.801	26.284	PASSIVO CIRCULANTE	9.433	9.434	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.981	45.442
Disponível	727	378	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.435	5.080	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.370	46.032
Realizável	29.073	25.907	Provisões de Prêmios / Contraprestações	179	182	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.380	46.087
Aplicações Financeiras	23.984	22.046	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-11	-55
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.284	6.227	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.700	15.819	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	585	1.531	Provisão para Remissão	179	182	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-388	-590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	585	636	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	917	759	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.882	32.239
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.198	1.895	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.986	32.014
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	895	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.142	2.245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-104	224
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	576	317	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.099	13.203
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	647	1.455
Créditos Tributários e Previdenciários	99	82	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.528	10.459
Bens e Títulos a Receber	3.830	1.931	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.108	5.449
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	706	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.921	9.518	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	638	631	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	160	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.157	1.324			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	160	160			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.084	1.891			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	559	110			
Depósitos Judiciais e Fiscais	638	631						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.235	1.878
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	141	141
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	537	488
Imobilizado	6.974	6.919
Imóveis de Uso Próprio	4.045	4.187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.351	3.492
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	694	696
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.929	2.731
Hospitalares / Odontológicos	1.744	1.843
Não Hospitalares / Odontológicos	1.185	888
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	74	91
TOTAL DO ATIVO	39.722	35.803

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,4%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,5%	12,1%
Margem EBIT	19,6%	14,7%
Margem EBITDA	21,3%	16,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,6%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,5%	23,0%
COMB	83,1%	94,0%
COMBA	82,2%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,7	33,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.663	3.535
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	558	538
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	225	211
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	332	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.151	1.825
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.151	1.825
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	901	1.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	901	1.038
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	901	1.038
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	53	133
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.012	22.834
Capital Social / Patrimônio Social	3.061	3.013
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.952	16.182
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.952	16.182
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.638
TOTAL DO PASSIVO	35.108	35.803

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,08
LC (Liquidez Corrente)	3,16	2,79

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.421	5.010
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.454	1.996
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.386	1.806
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.984	8.084
RESULTADO BRUTO	9.837	15.038
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.870	10.456
Resultado Financeiro Líquido	249	552
Receitas Financeiras	383	1.252
Despesas Financeiras	133	700
Resultado Patrimonial	556	832
Receitas Patrimoniais	556	832
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.773	5.966
Imposto de Renda	114	346
Contribuição Social	45	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.614	5.487

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	72,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	277,24	247,73

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA JUIZ ANTONIO CIANNI, 55 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.310-030 // Barra Mansa/RJ

Registro: 33.026-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.552
Beneficiários em jun/20: 20.160

CNPJ: 29.290.152/0001-58

UNIMED DE BARRA MANSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.405	39.381	PASSIVO CIRCULANTE	25.151	27.397	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.248	135.311
Disponível	8.689	3.994	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.969	21.301	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.136	135.963
Realizável	40.716	35.388	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.981	10.562	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.136	135.963
Aplicações Financeiras	29.490	23.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.479	11.332	Não Ganha - PPCNG	10.981	10.562	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.012	11.899	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.326	7.740	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-888	-652
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.326	7.522	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	314	346	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.187	121.686
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.141	4.857	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.189	120.965
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.533	5.535	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	721
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	219	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.096	4.354	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	53	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.061	13.625
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	26	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.197	2.892
Bens e Títulos a Receber	777	62	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	739	1.679
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.670	10.693	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	394	394	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.095	3.903	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.061	1.477			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	972	717			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	394	394						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.036	1.952
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.240	8.346
Imóveis de Uso Próprio	7.416	7.556
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.416	7.556
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	794	790
Imobilizações em Curso	30	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	60.075	50.074

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,0%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	0,4%
Margem EBIT	17,7%	0,8%
Margem EBITDA	18,1%	1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,2%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,0%
COMB	80,3%	99,1%
COMBA	79,5%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	15,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.475	1.077
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.126	712
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.126	712
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	348	365
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.450	21.599
Capital Social / Patrimônio Social	18.648	17.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.084	3.150
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.084	3.150
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.718	485
TOTAL DO PASSIVO	60.075	50.074

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	458	1.213
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-268	-969
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.922	2.941
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	605	1.110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	48	128
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.270	1.702
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.161	1.694
RESULTADO BRUTO	17.906	10.914
Despesas de Comercialização	84	207
Despesas Administrativas	6.754	12.196
Resultado Financeiro Líquido	719	2.074
Receitas Financeiras	752	2.152
Despesas Financeiras	32	77
Resultado Patrimonial	98	434
Receitas Patrimoniais	98	434
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.886	1.019
Imposto de Renda	120	323
Contribuição Social	48	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.718	571

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	96,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	548,79	536,95

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DEZOITO, 275 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.780-060 // Barretos/SP

UNIMED DE BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.710-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.126
Beneficiários em jun/20: 15.113

CNPJ: 71.925.531/0001-33

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.215	15.835
Disponível	956	19
Realizável	17.259	15.816
Aplicações Financeiras	14.575	12.882
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.444	6.362
Aplicações Livres	8.131	6.521
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	811	1.267
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	541	642
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	270	625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	130	248
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	656	652
Bens e Títulos a Receber	983	539
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	104	227
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.760	13.087
Realizável a Longo Prazo	10.010	9.722
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.158	8.871
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.145	9.119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.557	6.997
Provisões de Prêmios / Contraprestações	553	552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	553	552
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.611	2.847
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.880	2.481
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.513	1.116
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	111	315
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	111	315
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.237	82
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	463	735
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69	67
Débitos Diversos	692	901
Conta-Corrente de Cooperados	18	22

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.233	41.835
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.508	42.516
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.446	42.464
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	52
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-274	-681
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.503	28.854
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.044	28.854
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	459	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.730	12.981
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	355	1.068
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	114	459
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	852	852
Investimentos	521	519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	347	347
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	347	347
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	174	172
Imobilizado	3.081	2.834
Imóveis de Uso Próprio	2.605	2.375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.605	2.375
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	476	459
Hospitalares / Odontológicos	43	29
Não Hospitalares / Odontológicos	433	430
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	149	12
TOTAL DO ATIVO	31.975	28.922

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,4%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	3,7%
Margem EBIT	11,7%	5,2%
Margem EBITDA	12,3%	5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,9%	69,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	20,6%	13,4%
COMB	79,3%	83,5%
COMBA	78,9%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	122,5	107,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.052	10.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.337	3.313
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.337	3.313
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.863	6.125
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.863	6.125
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	852	922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	852	922
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.544	9.443
Capital Social / Patrimônio Social	1.663	1.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.880	6.548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.880	6.548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.332
TOTAL DO PASSIVO	29.740	28.922

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,74

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	241	609
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	309	1.794
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	1.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	191	572
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.430	5.643
RESULTADO BRUTO	6.347	6.612
Despesas de Comercialização	379	460
Despesas Administrativas	4.168	5.624
Resultado Financeiro Líquido	105	355
Receitas Financeiras	205	670
Despesas Financeiras	100	315
Resultado Patrimonial	3	142
Receitas Patrimoniais	3	142
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.907	1.026
Imposto de Renda	24	243
Contribuição Social	11	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.235	1.567

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	67,4%
CE (Composição do endividamento)	45,3%	46,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	225,64	224,11

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR MANOEL FURTADO, 300 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

Registro: 31.314-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.919
Beneficiários em jun/20: 5.747

CNPJ: 52.657.079/0001-21

UNIMED DE BATATAIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.866	16.442	PASSIVO CIRCULANTE	3.246	4.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.717	16.431
Disponível	196	360	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.721	1.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.955	16.834
Realizável	16.670	16.082	Provisões de Prêmios / Contraprestações	905	847	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.955	16.834
Aplicações Financeiras	13.988	13.014	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.243	1.226	Não Ganha - PPCNG	905	847	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.744	11.787	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.641	2.290	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-238	-403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.587	1.746	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	251	249	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.545	5.271
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	293	606	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.569	5.246
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	474	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	271	295	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-24	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	70	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	330	36	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	494	741	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.172	11.160
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	983	1.921
Créditos Tributários e Previdenciários	182	171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	346	316	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	565	101
Bens e Títulos a Receber	519	568	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	429	50
Despesas Antecipadas	8	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	109	205	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.316	6.444	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	221	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	827	818	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	14	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	207	289			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	733	776			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	229			
Depósitos Judiciais e Fiscais	827	818						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	435	435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.013	5.143
Imóveis de Uso Próprio	4.207	4.307
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.207	4.307
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	529	585
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	277	251
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	41	48
TOTAL DO ATIVO	23.182	22.886

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	29,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,2%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,6%	31,8%
Margem EBIT	44,6%	33,7%
Margem EBITDA	45,5%	34,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	20,0%	32,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,2%	19,8%
COMB	42,2%	51,9%
COMBA	41,4%	50,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,9	54,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,9	60,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	840	840
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	30
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	809	809
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	809	809
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.096	18.000
Capital Social / Patrimônio Social	3.818	3.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.990	10.195
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.990	10.195
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.288	3.987
TOTAL DO PASSIVO	23.182	22.886

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,33	3,53
LC (Liquidez Corrente)	5,20	4,06

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	81	26
Outras Receitas Operacionais	55	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-115	-260
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.297	2.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.245	2.433
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.430	2.167
RESULTADO BRUTO	4.879	8.193
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.714	3.260
Resultado Financeiro Líquido	151	322
Receitas Financeiras	300	634
Despesas Financeiras	150	312
Resultado Patrimonial	4	24
Receitas Patrimoniais	4	24
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.319	5.279
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	30	59
RESULTADO LÍQUIDO	3.288	5.220

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,6%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,6%	21,3%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	82,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	218,55	227,94

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUSTAVO MACIEL, 11263 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-320 // Bauru/SP

UNIMED BAURU

Registro: 36.965-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 93.430
Beneficiários em jun/20: 92.563

CNPJ: 44.456.036/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	205.547	225.196	PASSIVO CIRCULANTE	104.700	109.808	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	279.110	529.751
Disponível	14.963	17.901	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.817	43.305	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	282.715	540.008
Realizável	190.584	207.295	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.633	4.356	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	282.698	539.929
Aplicações Financeiras	120.441	136.908	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.637	33.222	Não Ganha - PPCNG	4.409	4.133	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	86.804	103.686	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.309	31.484	Provisão para Remissão	224	222	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.606	-10.257
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.726	5.760	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.413	7.913	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	210.695	441.067
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.350	22.425	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	211.886	440.068
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.997	19.684	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.421	8.612	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.191	999
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.587	6.041	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.911	7.094	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.095	1.479	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	68.414	88.684
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	768	1.235
Créditos Tributários e Previdenciários	5.995	5.106	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.545	140.095
Bens e Títulos a Receber	28.979	25.231	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.095	1.479	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.300	101.405
Despesas Antecipadas	1.698	1.455	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	251	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	309.788	268.824	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	56.178	32.632	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.369	3.995	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	33.057	21.572	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	33.057	21.572	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.679	24.486			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.723	4.156			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	30.637	29.485			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.380	2.901			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.481	4.447						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.640	6.613						

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41.997	33.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	26.389	20.446
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	26.389	20.446
Imobilizado	210.279	200.720
Imóveis de Uso Próprio	114.818	110.894
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	108.768	104.780
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.050	6.113
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	88.539	60.602
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	69.636	41.191
Imobilizações em Curso	18.903	19.411
Outras Imobilizações	719	24.420
Intangível	6.202	4.805
	1.334	1.821
TOTAL DO ATIVO	515.334	494.020

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	14,8%
Margem EBIT	15,4%	16,4%
Margem EBITDA	15,4%	16,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,5%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,5%	7,3%
COMB	82,4%	90,9%
COMBA	82,2%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	26,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79.694	81.822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.353	2.373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	286	306
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.067	2.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56.691	56.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	56.691	56.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.540	13.251
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	12.540	13.251
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12.540	13.251
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.075	9.750
Débitos Diversos	35	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	330.941	302.390
Capital Social / Patrimônio Social	37.762	34.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	253.104	253.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	253.104	253.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	40.074	14.310
TOTAL DO PASSIVO	515.334	494.020

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,96	2,05

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.641	19.125
Outras Receitas Operacionais	9.604	19.565
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-613	-1.332
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.847	2.846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.666	2.410
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	149	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.128	131.975
RESULTADO BRUTO	57.140	93.861
Despesas de Comercialização	981	1.847
Despesas Administrativas	18.215	38.524
Resultado Financeiro Líquido	605	18.107
Receitas Financeiras	1.910	23.761
Despesas Financeiras	1.306	5.654
Resultado Patrimonial	3.011	9.876
Receitas Patrimoniais	3.708	10.544
Despesas Patrimoniais	697	668
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.559	81.474
Imposto de Renda	1.073	1.732
Contribuição Social	411	648
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	492
RESULTADO LÍQUIDO	40.074	78.602

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,8%	40,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	56,8%	57,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	498,01	463,86

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA ABÍLIO ALVES MARQUES, 134 - 1º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 14.700-329 //
Bebedouro/SP

UNIMED DE BEBEDOURO

Registro: 33.134-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 42.906
Beneficiários em jun/20: 42.742

CNPJ: 60.633.369/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	74.099	66.033	PASSIVO CIRCULANTE	40.774	39.661	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.892	132.590
Disponível	8.200	2.015	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.559	27.790	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.154	133.347
Realizável	65.898	64.017	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.803	9.593	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.217	133.443
Aplicações Financeiras	43.450	41.052	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-63	-96
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.217	19.023	Não Ganha - PPCNG	9.455	9.298	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.232	22.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.065	11.899	Provisão para Remissão	348	295	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.262	-758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.067	9.060	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.092	2.149	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.008	120.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.204	6.007	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.587	118.229
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	316	1.058	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.461	10.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.579	2.433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.682	1.781	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.896	2.299	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.257	3.127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.883	11.928
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	193
Créditos Tributários e Previdenciários	3.861	4.375	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.458	6.630
Bens e Títulos a Receber	4.059	3.900	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25	962
Despesas Antecipadas	546	469	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.257	3.127	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.170	21.480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.801	5.942	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	818	867	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.655	2.395			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	326	308			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.143	5.159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.642	3.755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.159	2.188
Investimentos	793	775
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.248	14.371
Imóveis de Uso Próprio	6.078	6.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.328	5.435
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	750	762
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.629	6.963
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.966	4.120
Imobilizações em Curso	2.664	2.843
Outras Imobilizações	931	569
Intangível	610	642
	328	391
TOTAL DO ATIVO	95.269	87.512

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	-1,3%
Margem EBIT	10,7%	-0,7%
Margem EBITDA	11,6%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,0%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,2%
COMB	83,8%	103,2%
COMBA	83,0%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,1	32,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.187	8.368
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.171	3.073
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	389	378
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.782	2.695
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.629	3.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.629	3.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	289
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	289
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	245	289
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.142	1.302
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.308	39.483
Capital Social / Patrimônio Social	4.713	4.597
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.886	34.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.886	34.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.709	0
TOTAL DO PASSIVO	95.269	87.512

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,66

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.432	5.667
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-166	-226
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.216	794
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	887	303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	329	491
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.102	8.520
RESULTADO BRUTO	13.944	9.210
Despesas de Comercialização	29	74
Despesas Administrativas	7.561	16.150
Resultado Financeiro Líquido	705	5.132
Receitas Financeiras	1.136	5.962
Despesas Financeiras	431	830
Resultado Patrimonial	18	131
Receitas Patrimoniais	18	150
Despesas Patrimoniais	0	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.078	-1.751
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.078	-1.751

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	82,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	272,34	255,87

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SAUDADES, 32/76 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 16.200-005 // Birigui/SP

UNIMED DE BIRIGUI

Registro: 34.577-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.599
Beneficiários em jun/20: 18.640

CNPJ: 65.732.836/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.242	20.156	PASSIVO CIRCULANTE	12.096	11.355	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.124	59.099
Disponível	1.397	275	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.750	3.553	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.508	60.258
Realizável	20.845	19.881	Provisões de Prêmios / Contraprestações	991	263	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.507	60.256
Aplicações Financeiras	8.657	7.314	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.970	2.930	Não Ganha - PPCNG	985	257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.687	4.384	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.876	4.222	Provisão para Remissão	6	6	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-385	-1.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.369	3.775	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	773	602	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.514	46.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.505	887	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.833	47.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.481	1.800	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-319	-385
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.507	447	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.001	1.541	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.609	12.308
Despesas Diferidas	43	47	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Créditos Tributários e Previdenciários	5.042	4.536	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.714	10.488
Bens e Títulos a Receber	1.998	1.899	Comercialização sobre Operações	9	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.837	3.590
Despesas Antecipadas	92	106	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	137	215	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.226	8.020	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.634	1.881	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	696	805	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	462	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	462			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.566	1.679			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	917	1.669			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.101	3.046			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	57	136			
Depósitos Judiciais e Fiscais	816	952						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	818	930
Investimentos	1.217	1.219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	961	964
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	961	964
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	256	256
Imobilizado	4.930	4.437
Imóveis de Uso Próprio	3.280	3.317
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.765	2.797
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	515	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.638	1.108
Não Hospitalares / Odontológicos	1.375	867
Imobilizações em Curso	263	241
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	12
	446	482
TOTAL DO ATIVO	30.468	28.175

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	4,9%
Margem EBIT	11,0%	6,8%
Margem EBITDA	11,3%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,3%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,4%	15,1%
COMB	78,0%	94,6%
COMBA	77,8%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,3	42,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	11,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.642	6.681
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.039	1.038
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.039	1.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.260	1.435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.260	1.435
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.260	1.435
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.342	4.206
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.730	10.139
Capital Social / Patrimônio Social	7.692	7.525
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	683	683
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	683	683
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.356	1.931
TOTAL DO PASSIVO	30.468	28.175

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,78

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.877	6.897
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	886	3.872
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	567	2.583
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	80	227
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	238	1.063
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.501	7.138
RESULTADO BRUTO	6.940	11.794
Despesas de Comercialização	92	199
Despesas Administrativas	4.322	8.907
Resultado Financeiro Líquido	73	221
Receitas Financeiras	581	1.346
Despesas Financeiras	508	1.125
Resultado Patrimonial	-3	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.597	2.910
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.597	2.910

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	64,0%
CE (Composição do endividamento)	64,6%	63,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	238,82	250,17

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR LEÔNIDAS CARDOSO, 43 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.600-140 // Botucatu/SP

Registro: 30.488-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.883
Beneficiários em jun/20: 42.121

CNPJ: 45.425.899/0001-22

UNIMED BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.683	39.727	PASSIVO CIRCULANTE	26.756	27.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.305	170.021
Disponível	650	1.563	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.762	8.368	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.179	172.161
Realizável	47.033	38.164	Provisões de Prêmios / Contraprestações	46	65	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.443	171.240
Aplicações Financeiras	32.465	25.281	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.299	7.025	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	708	928
Aplicações Livres	25.166	18.256	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.586	5.806	Provisão para Remissão	46	65	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-875	-2.140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	948	1.002	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.726	1.766	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	67.378	135.517
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.611	4.677	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.858	135.555
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.638	4.804	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.380	1.860	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	520	-37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.595	687	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	305	1.339	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.927	34.504
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	218	412
Créditos Tributários e Previdenciários	222	171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	177	1.226	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.768	10.557
Bens e Títulos a Receber	5.404	4.621	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	129	113	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.474	10.163
Despesas Antecipadas	1.942	1.589	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	819	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.662	94.050	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	194	174	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.627	13.877	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.023	3.663			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.598	5.598	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.660	2.774			
Títulos e Créditos a Receber	1	0	Débitos Diversos	12.812	10.242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.123			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.155	6.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	872	2.124						

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.058	4.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77.972	75.589
Imóveis de Uso Próprio	57.071	2.628
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	54.656	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.415	2.628
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.956	10.125
Hospitalares / Odontológicos	14.672	9.808
Não Hospitalares / Odontológicos	283	316
Imobilizações em Curso	389	57.317
Outras Imobilizações	5.556	5.520
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	143.346	133.778

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	8,8%
Margem EBIT	12,0%	10,7%
Margem EBITDA	12,2%	10,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,2%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	12,9%
COMB	92,2%	92,6%
COMBA	92,0%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	17,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.162	18.942
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28	38
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.010	8.838
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.010	8.838
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.437	9.735
Débitos Diversos	687	330
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.651	87.153
Capital Social / Patrimônio Social	20.254	18.724
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.397	55.641
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	124	124
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.273	55.517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	12.788
TOTAL DO PASSIVO	133.570	133.778

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	216	293
Outras Receitas Operacionais	79	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	457	375
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	77	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5	33
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	375	171
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.048	8.178
RESULTADO BRUTO	22.408	36.920
Despesas de Comercialização	13	38
Despesas Administrativas	13.143	21.918
Resultado Financeiro Líquido	200	-229
Receitas Financeiras	748	2.387
Despesas Financeiras	548	2.617
Resultado Patrimonial	652	982
Receitas Patrimoniais	652	982
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.103	15.717
Imposto de Renda	122	377
Contribuição Social	48	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	158	152
RESULTADO LÍQUIDO	9.776	15.044

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,4%	56,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,3%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	59,6%	59,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	346,25	335,51

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUILHERME WEGNER, 935 - / Bairro: SÃO LUIZ – CEP: 88.351-495 // Brusque/SC

Registro: 34.824-4
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.604
Beneficiários em jun/20: 17.499

CNPJ: 01.554.266/0001-49

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.340	45.460	PASSIVO CIRCULANTE	15.252	13.003	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.342	64.912
Disponível	2.188	799	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.526	9.045	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.286	65.626
Realizável	52.152	44.660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.286	65.626
Aplicações Financeiras	41.452	39.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.722	11.655	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.729	27.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.337	2.388	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-944	-714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	741	358	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	254	362	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.445	54.559
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.832	2.698	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.990	54.306
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.279	577	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.440	5.985	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	455	253
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.317	1.453	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	952	1.193	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	865	894	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.897	10.353
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.299	1.346	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.145	6.700
Bens e Títulos a Receber	1.095	130	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.362	2.855
Despesas Antecipadas	16	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	865	894	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.000	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.810	12.887	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	147	147	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	105	240	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.486	1.174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.180	1.560			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	90	90			
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11						

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.407	1.402
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.407	1.402
Imobilizado	11.113	11.187
Imóveis de Uso Próprio	9.531	9.386
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.531	9.386
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.581	1.599
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.581	1.599
Imobilizações em Curso	0	201
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	143	151
TOTAL DO ATIVO	67.150	58.346

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	3,2%
Margem EBIT	20,4%	3,6%
Margem EBITDA	20,8%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,4%	84,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	11,2%	18,3%
COMB	78,8%	103,6%
COMBA	77,3%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	20,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.031	2.161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.017	2.161
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.017	2.161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.867	43.182
Capital Social / Patrimônio Social	19.340	19.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.878	20.878
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115	115
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.763	20.763
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.649	2.956
TOTAL DO PASSIVO	67.150	58.346

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,15	3,01
LC (Liquidez Corrente)	3,56	3,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	783	3.845
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-193	-737
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	477	766
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82	-340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	236	579
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	160	527
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.521	3.190
RESULTADO BRUTO	11.851	12.361
Despesas de Comercialização	439	798
Despesas Administrativas	4.311	11.874
Resultado Financeiro Líquido	717	2.506
Receitas Financeiras	725	2.610
Despesas Financeiras	8	105
Resultado Patrimonial	6	62
Receitas Patrimoniais	6	62
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.823	2.258
Imposto de Renda	827	135
Contribuição Social	302	57
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.694	2.066

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	26,0%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	85,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	360,08	321,49

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

CEL JOAO DIAS GUIMARAES, 435 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.281-350 // Caçapava/SP

Registro: 33.415-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.032
Beneficiários em jun/20: 14.398

CNPJ: 48.721.401/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.807	39.406	PASSIVO CIRCULANTE	23.877	21.638	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.045	69.586
Disponível	79	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.729	9.365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.295	72.912
Realizável	40.727	39.372	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.146	1.376	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.292	72.914
Aplicações Financeiras	28.322	28.561	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.369	8.268	Não Ganha - PPCNG	1.142	1.372	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.953	20.294	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.357	4.766	Provisão para Remissão	5	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.250	-3.326
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.616	1.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	795	806	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.568	50.442
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.927	2.757	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.134	49.963
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.721	3.294	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.860	4.426	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-566	478
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	948	1.090	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	838	137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.477	19.144
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	19
Créditos Tributários e Previdenciários	1.670	2.192	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.464	4.775
Bens e Títulos a Receber	2.709	2.635	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.091	4.116
Despesas Antecipadas	106	123	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	828	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.616	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.694	28.934	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	18	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.610	13.969	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	267	236	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.924	6.884			
Títulos e Créditos a Receber	11	13	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.419	1.093			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.701	3.877			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	46			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.299	1.160						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	13.297	12.793
Investimentos	1.994	1.991
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	178	177
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	178	177
Imobilizado	15.978	12.815
Imóveis de Uso Próprio	12.569	9.607
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.482	5.456
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.087	4.151
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.390	1.440
Não Hospitalares / Odontológicos	855	944
Imobilizações em Curso	0	652
Outras Imobilizações	164	172
Intangível	113	159
TOTAL DO ATIVO	74.500	68.340

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	10,6%
Margem EBIT	16,4%	14,4%
Margem EBITDA	16,8%	14,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,5%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,2%	13,4%
COMB	84,0%	86,3%
COMBA	84,1%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	26,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	25,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.839	14.912
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	669	669
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	669	669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.256	12.721
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	14
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	13.256	12.707
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	634	906
Débitos Diversos	279	613
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.784	31.790
Capital Social / Patrimônio Social	5.563	5.432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.556	19.556
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.556	19.556
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.666	6.801
TOTAL DO PASSIVO	74.500	68.340

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,82

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	149	156
Outras Receitas Operacionais	224	503
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	507	975
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	356	860
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	146	95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.017	5.941
RESULTADO BRUTO	8.416	17.007
Despesas de Comercialização	89	265
Despesas Administrativas	4.422	9.349
Resultado Financeiro Líquido	-21	166
Receitas Financeiras	1.206	2.792
Despesas Financeiras	1.227	2.626
Resultado Patrimonial	5	64
Receitas Patrimoniais	5	64
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.888	7.623
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	24	220
RESULTADO LÍQUIDO	3.864	7.403

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,4%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	61,7%	59,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	349,04	381,25

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TENENTE CORONEL CARDOSO, 621 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 28.035-043 // Campos
dos Goytacazes/RJ

UNIMED DE CAMPOS

Registro: 35.268-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.059
Beneficiários em jun/20: 49.351

CNPJ: 40.294.225/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.473	69.370	PASSIVO CIRCULANTE	52.761	67.473	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	122.263	246.724
Disponível	1.303	1.321	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.926	41.381	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	125.595	252.322
Realizável	68.170	68.049	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.580	11.707	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.595	252.322
Aplicações Financeiras	46.958	36.913	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.904	23.675	Não Ganha - PPCNG	5.580	11.707	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.054	13.237	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.601	18.402	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.333	-5.598
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.260	11.781	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	866	992	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.905	222.378
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.434	19.551	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.989	220.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.296	6.302	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.046	9.130	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.084	1.643
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	319	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.186	3.805	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.573	6.997	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.357	24.346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.043	2.115	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	566	6.031	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.031	14.023
Bens e Títulos a Receber	8.720	6.190	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.433	12.669
Despesas Antecipadas	606	566	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.005	964	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	56	59	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.125	63.431	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28.518	29.170	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.314	1.133	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	18	24	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	18	24			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.547	2.616	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.261	5.727			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	188	439			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.245	11.672			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	236	100			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.835	2.537						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.004	1.361						

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	22.132	22.655
Investimentos	3.170	3.170
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	31.079	30.677
Imóveis de Uso Próprio	15.428	15.538
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.002	14.140
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.427	1.397
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.631	11.597
Não Hospitalares / Odontológicos	1.233	1.207
Imobilizações em Curso	2.786	2.335
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	358	415
TOTAL DO ATIVO	132.598	132.802

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,9%	-22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	3,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	-3,0%
Margem EBIT	9,9%	-2,5%
Margem EBITDA	10,0%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,7%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,7%	7,8%
COMB	73,6%	98,4%
COMBA	73,1%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	34,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.213	32.687
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	818	818
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	818	818
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.772	559
Provisões para Tributos Diferidos	24	24
Provisões para Ações Judiciais	2.748	535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.624	31.310
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	9.865	8.765
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	21.759	22.545
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.623	32.641
Capital Social / Patrimônio Social	27.360	27.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	831	70
Reservas	4.854	4.854
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.337	4.337
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.578	0
TOTAL DO PASSIVO	132.598	132.802

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,03

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	493	1.306
Outras Receitas Operacionais	105	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-306	-661
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.298	5.741
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.658	3.404
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.516	1.805
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.124	532
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.956	22.582
RESULTADO BRUTO	22.829	9.386
Despesas de Comercialização	246	1.098
Despesas Administrativas	11.866	19.303
Resultado Financeiro Líquido	800	3.138
Receitas Financeiras	1.296	4.260
Despesas Financeiras	496	1.121
Resultado Patrimonial	60	499
Receitas Patrimoniais	60	500
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.578	-7.378
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.578	-7.378

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,4%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,3%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	60,0%	67,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	406,93	412,16

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CEZÁRIO MOTTA, 484 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.360-000 // Capivari/SP

Registro: 36.634-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.931
Beneficiários em jun/20: 10.335

CNPJ: 59.499.251/0001-05

UNIMED DE CAPIVARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.726	19.385	PASSIVO CIRCULANTE	10.107	10.509	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.171	45.949
Disponível	1.396	2.118	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.970	5.438	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.362	46.414
Realizável	17.330	17.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.362	46.414
Aplicações Financeiras	11.716	10.614	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.126	4.101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.590	6.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.919	3.402	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-191	-465
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	551	737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	22	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.792	28.283
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.042	2.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.670	28.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.354	2.648	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.909	2.787	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	121	246
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.166	1.023	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	379	226	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.379	17.666
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	137
Créditos Tributários e Previdenciários	712	687	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	74	72	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.839	9.304
Bens e Títulos a Receber	1.762	1.491	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.910	7.502
Despesas Antecipadas	19	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	306	154	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	36	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.643	14.047	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	121	120	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136	175	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.060	1.664			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	251	369			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.310	2.637			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	110						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	10						

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.349	4.008
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.173	9.919
Imóveis de Uso Próprio	2.779	2.786
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.368	1.368
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.411	1.418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.662	3.519
Não Hospitalares / Odontológicos	3.217	3.326
Imobilizações em Curso	445	193
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3.732	3.614
TOTAL DO ATIVO	33.368	33.432

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	4,8%
Margem EBIT	8,4%	5,8%
Margem EBITDA	8,6%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,7%	61,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,6%	15,0%
COMB	70,9%	77,2%
COMBA	70,4%	76,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	33,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.291	2.239
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	305	255
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	305	255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.935	1.935
Débitos Diversos	50	49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.971	20.683
Capital Social / Patrimônio Social	2.439	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.134	16.008
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.134	16.008
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.398	2.267
TOTAL DO PASSIVO	33.368	33.432

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,84

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	187	416
Outras Receitas Operacionais	742	1.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	281	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	196	400
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	85	172
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	254
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.363	17.435
RESULTADO BRUTO	4.634	8.846
Despesas de Comercialização	132	290
Despesas Administrativas	3.083	6.902
Resultado Financeiro Líquido	155	394
Receitas Financeiras	295	871
Despesas Financeiras	140	476
Resultado Patrimonial	66	142
Receitas Patrimoniais	66	142
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.639	2.191
Imposto de Renda	174	2
Contribuição Social	67	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.398	2.188

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,5%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	38,1%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	82,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	355,52	387,99

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA BARAO DO CERRO AZUL, 594 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.802-050 // Cascavel/PR

UNIMED DE CASCAVEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 37.007-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 89.465
Beneficiários em jun/20: 89.642

CNPJ: 81.170.003/0001-75

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	206.228	199.672
Disponível	650	2.803
Realizável	205.578	196.869
Aplicações Financeiras	167.660	163.598
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.418	44.950
Aplicações Livres	123.242	118.648
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.662	25.719
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.821	9.917
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.631	12.209
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.210	3.593
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.027	2.670
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.295	2.783
Bens e Títulos a Receber	7.796	1.956
Despesas Antecipadas	129	135
Conta-Corrente com Cooperados	8	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.048	37.575
Realizável a Longo Prazo	28.958	14.091
Aplicações Financeiras	20.487	7.616
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	20.487	7.616
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	147	128
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.969	5.865
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	355	482

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	77.998	80.795
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.611	54.004
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.234	6.792
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.113	6.715
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	121	77
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.257	1.517
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.208	27.130
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.911	18.565
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.530	5.962
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.603	5.256
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	927	706
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.391	1.929
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.721	14.949
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.470	3.148
Conta-Corrente de Cooperados	274	804

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	221.150	378.871
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	225.790	385.243
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	225.895	385.258
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-105	-15
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.641	-6.372
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	165.172	301.099
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	166.826	303.240
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.654	-2.140
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.977	77.772
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.487	8.038
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.344	7.327
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33	29
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.158	9.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.649	14.089
Imóveis de Uso Próprio	11.060	9.414
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.060	9.414
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.588	3.053
Hospitalares / Odontológicos	148	50
Não Hospitalares / Odontológicos	3.440	3.003
Imobilizações em Curso	0	1.621
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	283	306
TOTAL DO ATIVO	261.276	237.247

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	9,8%
Margem EBIT	18,5%	13,6%
Margem EBITDA	18,7%	13,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,7%	79,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,1%	8,3%
COMB	81,4%	88,3%
COMBA	80,6%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	34,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.081	27.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	245	184
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.011	24.496
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.011	24.496
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.825	2.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.825	2.773
Tributos e Contribuições	7.825	2.773
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153.197	128.999
Capital Social / Patrimônio Social	44.019	41.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.961	49.961
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.961	49.961
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.217	37.477
TOTAL DO PASSIVO	261.276	237.247

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,47

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.271	7.191
Outras Receitas Operacionais	40	108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-321	-995
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.940	12.851
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.070	13.999
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	174	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-524	-676
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-780	-596
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.171	9.272
RESULTADO BRUTO	50.376	70.018
Despesas de Comercialização	1.225	2.050
Despesas Administrativas	13.589	31.405
Resultado Financeiro Líquido	2.124	7.502
Receitas Financeiras	3.184	13.085
Despesas Financeiras	1.060	5.583
Resultado Patrimonial	2.221	1.959
Receitas Patrimoniais	2.240	1.960
Despesas Patrimoniais	19	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.907	46.023
Imposto de Renda	5.284	6.565
Contribuição Social	1.906	2.430
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32.717	37.028

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	74,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	411,01	354,49

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR PEDRO LUDOVICO, 180 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.701-030 // Catalão/GO

Registro: 32.456-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.921
Beneficiários em jun/20: 18.031

CNPJ: 01.193.663/0001-32

UNIMED DE CATALÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.424	20.435	PASSIVO CIRCULANTE	14.828	15.345	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.839	80.162
Disponível	1.140	939	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.437	8.042	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.541	81.622
Realizável	24.284	19.496	Provisões de Prêmios / Contraprestações	563	516	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.559	81.619
Aplicações Financeiras	17.876	8.452	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-18	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.672	7.578	Não Ganha - PPCNG	546	505	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.204	875	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.454	8.912	Provisão para Remissão	17	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-702	-1.460
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	795	1.065	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.367	1.205	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.618	73.185
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.480	2.153	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.760	72.858
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.162	7.273	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.026	4.168	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-142	328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	497	574	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	660	598	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	445	1.168	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.221	6.977
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	183	408
Créditos Tributários e Previdenciários	441	365	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.043	10.625
Bens e Títulos a Receber	808	979	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.188	3.870
Despesas Antecipadas	3	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	443	1.167	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	41	185	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.746	13.259	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.899	2.983	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.244	2.143	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.224	1.224	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	890	896			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.850	1.458			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.957	1.633			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	274	274						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	889	889						

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	511	595
Investimentos	3.622	3.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.155	2.155
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	2.155	2.155
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.225	6.656
Imóveis de Uso Próprio	5.768	5.685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.768	5.685
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.336	853
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.336	853
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	121	119
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	39.170	33.694

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,6%	28,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	4,6%
Margem EBIT	15,6%	6,3%
Margem EBITDA	16,0%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,1%	91,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	6,0%	5,9%
COMB	84,0%	98,2%
COMBA	84,0%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	47,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	17,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.088	5.524
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	296	284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	26	14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	270	270
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	122	122
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	122	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	511	595
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	511	595
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.159	4.523
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.254	12.825
Capital Social / Patrimônio Social	4.194	4.188
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.831	5.742
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.366	2.161
Reservas de Reavaliação	298	309
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.167	3.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.229	2.895
TOTAL DO PASSIVO	39.170	33.694

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,33

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.836	6.713
Outras Receitas Operacionais	19	43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-124	-217
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.021	2.386
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	121	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	625	1.652
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	274	566
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.590	6.861
RESULTADO BRUTO	7.712	8.546
Despesas de Comercialização	355	845
Despesas Administrativas	2.141	4.692
Resultado Financeiro Líquido	8	195
Receitas Financeiras	377	1.406
Despesas Financeiras	369	1.211
Resultado Patrimonial	6	629
Receitas Patrimoniais	6	666
Despesas Patrimoniais	0	37
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.229	3.833
Imposto de Renda	0	95
Contribuição Social	0	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.229	3.700

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	73,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	331,60	374,87

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO PRETO, 450 - / Bairro: CENTRO – CEP:
15.800-320 // Catanduva/SP

UNIMED CATANDUVA

Registro: 35.140-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.292
Beneficiários em jun/20: 36.560

CNPJ: 45.118.429/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.967	35.144	PASSIVO CIRCULANTE	31.571	30.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.098	111.227
Disponível	993	1.734	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.252	11.611	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.410	112.968
Realizável	44.974	33.411	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.674	1.608	à Saúde	61.405	112.980
Aplicações Financeiras	30.352	20.603	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.388	11.234	Não Ganha - PPCNG	1.613	1.545	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	-11
Aplicações Livres	18.964	9.369	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.187	4.583	Provisão para Remissão	61	62	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.396	1.725	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.547	2.695	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.312	-1.742
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.766	5.298	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.686	93.194
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.791	2.858	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.265	2.011	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.432	95.032
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-746	-1.839
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.753	3.190	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	191	68	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.412	18.033
Créditos Tributários e Previdenciários	111	193	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	69
Bens e Títulos a Receber	4.862	4.021	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	191	68	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.315	31.846
Despesas Antecipadas	164	58	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.083	29.598
Conta-Corrente com Cooperados	1.546	762	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.976	36.548	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.147	1.210	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.983	8.359	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.394	4.046			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12.511	11.523			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.075	2.347			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.567	3.482						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	4.415	4.877
Investimentos	12.080	11.897
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.627	9.487
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.627	9.487
Outros Investimentos	450	450
Imobilizado	16.260	16.106
Imóveis de Uso Próprio	1.504	1.576
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.504	1.576
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.123	5.156
Hospitalares / Odontológicos	4.144	4.109
Não Hospitalares / Odontológicos	979	1.047
Imobilizações em Curso	5.481	4.964
Outras Imobilizações	4.153	4.411
Intangível	653	185
TOTAL DO ATIVO	82.943	71.692

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	1,4%
Margem EBIT	17,5%	4,8%
Margem EBITDA	18,1%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,4%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,8%	15,5%
COMB	84,2%	99,4%
COMBA	84,0%	100,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	30,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.179	8.225
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	67
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	63	67
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.304	3.037
Provisões para Tributos Diferidos	130	135
Provisões para Ações Judiciais	3.173	2.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.551	3.868
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.551	3.868
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	155	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.396	3.868
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.261	1.253
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.193	32.662
Capital Social / Patrimônio Social	25.792	23.152
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.746	8.741
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	812	827
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.934	7.914
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.655	769
TOTAL DO PASSIVO	82.943	71.692

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	642	1.526
Outras Receitas Operacionais	590	723
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-896	-1.574
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	2.187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	2.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.536	26.454
RESULTADO BRUTO	18.310	19.733
Despesas de Comercialização	55	148
Despesas Administrativas	8.865	17.268
Resultado Financeiro Líquido	137	-798
Receitas Financeiras	607	1.986
Despesas Financeiras	470	2.784
Resultado Patrimonial	766	1.150
Receitas Patrimoniais	770	1.304
Despesas Patrimoniais	3	154
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.293	2.670
Imposto de Renda	1.037	707
Contribuição Social	378	263
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	223	140
RESULTADO LÍQUIDO	8.655	1.559

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	78,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	274,16	239,91

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço**

AVENIDA MATO GROSSO, 1335 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 87.200-000 // Cianorte/PR

UNIMED DE CIANORTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.462-7

CNPJ: 81.733.115/0001-97

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 12.074

Beneficiários em jun/20: 11.985

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.984	10.661
Disponível	269	225
Realizável	13.716	10.435
Aplicações Financeiras	9.988	6.880
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.442	5.437
Aplicações Livres	4.546	1.443
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.306	2.399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.297	1.091
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	603	664
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	406	644
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	147	136
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	518	481
Bens e Títulos a Receber	626	383
Despesas Antecipadas	46	11
Conta-Corrente com Cooperados	85	145
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.366	5.797
Realizável a Longo Prazo	426	773
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	426	773
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.313	7.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.345	5.067
Provisões de Prêmios / Contraprestações	213	151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	213	151
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	283	307
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.158	1.075
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.691	3.534
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.249	1.208
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.244	1.208
Comercialização sobre Operações	5	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	103	70
Provisões	40	40
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.226	1.056
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	347	247
Conta-Corrente de Cooperados	4	4

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.227	31.482
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.758	32.152
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.758	32.152
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-531	-670
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.827	23.701
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.670	23.382
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	157	319
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.400	7.782
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	125
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	279	454
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	120	252
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.598	1.561
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.598	1.561
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.121	1.117
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	477	444
Imobilizado	3.306	3.422
Imóveis de Uso Próprio	1.502	1.522
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.502	1.522
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.234	1.311
Não Hospitalares / Odontológicos	695	737
539	574	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	570	589
Intangível	36	41
TOTAL DO ATIVO	19.350	16.458

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	0,1%
Margem EBIT	13,8%	2,2%
Margem EBITDA	14,4%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,9%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	13,9%	16,2%
COMB	79,2%	92,9%
COMBA	78,9%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	21,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	479	574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	479	574
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	479	574
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.558	8.192
Capital Social / Patrimônio Social	2.936	2.880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.276	5.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.274	5.274
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.345	36
TOTAL DO PASSIVO	19.350	16.458

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,39

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	30	202
Outras Receitas Operacionais	129	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.485	2.557
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.185	1.993
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24	329
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	226	193
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	348	558
RESULTADO BRUTO	4.878	5.246
Despesas de Comercialização	87	435
Despesas Administrativas	2.528	5.111
Resultado Financeiro Líquido	70	140
Receitas Financeiras	216	643
Despesas Financeiras	146	504
Resultado Patrimonial	43	334
Receitas Patrimoniais	43	334
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.375	173
Imposto de Renda	20	90
Contribuição Social	10	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.345	43

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	93,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	251,21	216,62

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CUIABÁ, 1083 - / Bairro: CENTRO – CEP:
79.300-060 // Corumbá/MS

UNIMED DE CORUMBÁ

Registro: 34.478-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.180
Beneficiários em jun/20: 3.128

CNPJ: 02.018.620/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.643	7.934	PASSIVO CIRCULANTE	3.713	3.722	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.621	11.413
Disponível	437	550	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.703	2.635	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.945	11.926
Realizável	8.206	7.384	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.942	11.916
Aplicações Financeiras	4.206	3.817	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.206	3.817	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.489	2.251	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-324	-513
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.748	1.487	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	95	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.082	11.915
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.308	1.225	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.082	11.915
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	593	434	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.298	1.298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148	329	Outras Provisões Técnicas	1	17	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	217	78	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.539	-502
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	82
Créditos Tributários e Previdenciários	1.082	1.111	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	142	619
Bens e Títulos a Receber	201	126	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.450	5.687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.464	4.689	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131	137	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5.462	4.670	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.462	4.670	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	207	238			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	672	702			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	9			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	291	291
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	291	291
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	291	291
Imobilizado	695	706
Imóveis de Uso Próprio	370	375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	167	167
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	204	208
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	234	234
Não Hospitalares / Odontológicos	91	97
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	15.093	13.621

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	-28,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	-50,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	-9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,3%	-34,2%
Margem EBIT	20,0%	-28,6%
Margem EBITDA	20,2%	-28,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,7%	104,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	23,4%
COMB	82,8%	127,8%
COMBA	81,8%	129,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,5	120,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,7	39,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.089	2.089
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.089	2.089
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.089	2.089
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.817	7.810
Capital Social / Patrimônio Social	7.053	7.007
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	663	685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	663	685
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	100	118
TOTAL DO PASSIVO	13.619	13.621

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,17
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	128	444
Outras Receitas Operacionais	14	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	294	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-237	352
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	124	947
RESULTADO BRUTO	2.525	-1.100
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.231	2.667
Resultado Financeiro Líquido	96	-137
Receitas Financeiras	132	451
Despesas Financeiras	36	588
Resultado Patrimonial	100	52
Receitas Patrimoniais	100	52
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.490	-3.852
Imposto de Renda	10	36
Contribuição Social	5	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.474	-3.908

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	64,0%	64,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	400,55	293,09

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESTEVAO EMILIO DE SOUZA, 201 - /
Bairro: CEARÁ – CEP: 88.815-180 //
Criciúma/SC

UNIMED CRICIÚMA

Registro: 32.933-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.176
Beneficiários em jun/20: 71.025

CNPJ: 82.996.703/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	74.616	60.644	PASSIVO CIRCULANTE	47.093	43.958	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	131.051	243.626
Disponível	5.612	1.818	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.311	21.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.587	248.127
Realizável	69.004	58.826	Provisões de Prêmios / Contraprestações	69	80	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.538	248.036
Aplicações Financeiras	44.018	33.740	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	91
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.429	20.227	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.589	13.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.374	16.602	Provisão para Remissão	69	80	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.536	-4.501
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.571	3.424	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.047	1.280	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.437	211.353
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.771	11.142	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.150	210.230
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.920	7.190	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.424	9.136	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-712	1.123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.884	5.987	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.343	2.967	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	997	1.496	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.613	32.273
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	267	541
Créditos Tributários e Previdenciários	659	702	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.607	28.518
Bens e Títulos a Receber	6.321	4.741	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	953	1.445	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.328	23.473
Despesas Antecipadas	288	74	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.141	70.332	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	461	189	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	786	782	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.792	5.742			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.481	14.842			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	751	751						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35	31						

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.688	5.558
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.613	1.613
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.757	3.628
Imobilizado	66.026	63.462
Imóveis de Uso Próprio	15.500	15.622
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.526	13.633
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.974	1.989
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.808	13.739
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12.969	13.128
Imobilizações em Curso	839	611
Outras Imobilizações	36.404	33.720
Outras Imobilizações	313	381
Intangível	642	529
TOTAL DO ATIVO	147.757	130.976

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	4,9%
Margem EBIT	15,8%	5,7%
Margem EBITDA	15,9%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,4%	86,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,8%
COMB	83,7%	96,7%
COMBA	83,7%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	31,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	21,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.378	20.737
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97	135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	97	135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.281	20.601
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.281	20.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.286	66.282
Capital Social / Patrimônio Social	25.315	22.292
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.835	33.922
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.835	33.922
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.137	10.068
TOTAL DO PASSIVO	147.757	130.976

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.273	2.155
Outras Receitas Operacionais	2.005	2.890
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-300	-628
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.440	6.408
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.951	5.289
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-22	-68
Provisão para Perdas Sobre Créditos	511	1.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.822	19.792
RESULTADO BRUTO	31.925	34.503
Despesas de Comercialização	1.270	2.795
Despesas Administrativas	11.008	21.378
Resultado Financeiro Líquido	-46	1.822
Receitas Financeiras	987	3.143
Despesas Financeiras	1.034	1.321
Resultado Patrimonial	108	420
Receitas Patrimoniais	108	606
Despesas Patrimoniais	0	186
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.709	12.572
Imposto de Renda	2.197	525
Contribuição Social	795	203
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.717	11.844

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,7%	48,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	70,8%	67,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	313,41	309,39

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. HAYEL BON FAKER, 3223 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.806-000 // Dourados/MS

UNIMED DE DOURADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.366-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 30.493
Beneficiários em jun/20: 29.713

CNPJ: 15.395.999/0001-92

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	71.717	66.192
Disponível	111	2.413
Realizável	71.606	63.779
Aplicações Financeiras	58.569	52.340
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.433	38.949
Aplicações Livres	19.136	13.391
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.265	4.223
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.218	2.654
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.043	1.565
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.208	853
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	960	5.289
Bens e Títulos a Receber	5.415	929
Despesas Antecipadas	114	52
Conta-Corrente com Cooperados	75	93
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.380	50.209
Realizável a Longo Prazo	27.245	24.473
Aplicações Financeiras	23.279	20.955
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	23.279	20.955
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.966	3.518
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	36.041	42.174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.154	31.470
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.896	3.612
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.612	3.408
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	285	205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	418	419
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.419	13.318
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.421	14.121
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	517	779
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	365	430
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	152	348
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.002	1.030
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.211	2.820
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30	41
Débitos Diversos	4.107	6.016
Conta-Corrente de Cooperados	21	18

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	118.487	211.176
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.616	213.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.757	213.678
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-140	26
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.129	-2.528
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89.089	183.385
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	88.789	182.188
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	300	1.197
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.398	27.791
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	84
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.205	3.673
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	81
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.186	5.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.186	5.063
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	5.186	5.063
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.928	20.615
Imóveis de Uso Próprio	5.898	5.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.898	5.944
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.044	5.794
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.182	4.022
Imobilizações em Curso	1.861	1.771
Outras Imobilizações	8.975	8.845
Intangível	11	33
	20	58
TOTAL DO ATIVO	125.096	116.401

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,5%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	0,5%
Margem EBIT	15,8%	3,5%
Margem EBITDA	16,1%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,2%	86,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,7%
COMB	85,8%	98,7%
COMBA	84,8%	98,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	28,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.836	25.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	945	783
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	184	124
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	760	658
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.694	24.936
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.694	24.936
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	197	197
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.219	48.311
Capital Social / Patrimônio Social	42.734	36.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.307	5.266
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.307	5.266
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	5.161
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.178	965
TOTAL DO PASSIVO	125.096	116.401

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,57

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	866	3.269
Outras Receitas Operacionais	333	324
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.470	4.107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	510	4.563
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	960	-456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	673	1.346
RESULTADO BRUTO	28.517	26.094
Despesas de Comercialização	220	441
Despesas Administrativas	12.324	24.687
Resultado Financeiro Líquido	1.397	-130
Receitas Financeiras	1.661	5.469
Despesas Financeiras	264	5.599
Resultado Patrimonial	1.132	862
Receitas Patrimoniais	1.132	862
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.501	1.699
Imposto de Renda	143	533
Contribuição Social	56	201
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.302	965

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	59,2%	61,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	656,34	565,23

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 501 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

Registro: 31.478-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.317
Beneficiários em jun/20: 7.332

CNPJ: 68.204.486/0001-13

UNIMED DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.782	16.230	PASSIVO CIRCULANTE	4.798	6.561	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.313	33.339
Disponível	47	86	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.989	3.542	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.608	33.786
Realizável	16.736	16.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	204	218	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.296	33.105
Aplicações Financeiras	14.536	13.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.045	3.993	Não Ganha - PPCNG	1	0	Receitas com Administração	294	672
Aplicações Livres	10.491	9.396	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	957	1.649	Provisão para Remissão	204	218	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-295	-446
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	448	631	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.675	29.213
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.703	1.798	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.119	28.781
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	509	1.019	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.038	1.481	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-444	433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	144	164	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	235	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.637	4.126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	12
Créditos Tributários e Previdenciários	293	223	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.475	6.488
Bens e Títulos a Receber	805	717	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	973	1.807
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	42	235	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.222	9.013	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	735	732	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	148	222	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	468	545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.150	2.017			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	735	732						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.556	1.260
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.556	1.260
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.556	1.260
Imobilizado	6.613	6.645
Imóveis de Uso Próprio	5.293	5.415
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.240	5.362
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.214	1.164
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	880	892
Imobilizações em Curso	335	272
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	106	66
	317	376
TOTAL DO ATIVO	26.004	25.243

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,7%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	5,0%
Margem EBIT	18,0%	7,5%
Margem EBITDA	18,5%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,7%	87,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	18,3%
COMB	91,1%	105,9%
COMBA	90,2%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	22,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.682	1.667
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	133	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	133	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.460	1.442
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.460	1.442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	89	89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.329	17.015
Capital Social / Patrimônio Social	11.884	10.778
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.369	4.418
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.369	4.418
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	76	1.818
TOTAL DO PASSIVO	22.810	25.243

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,06
LC (Liquidez Corrente)	3,50	2,47

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.502	4.680
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-50	-80
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	-31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	-37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.046	2.807
RESULTADO BRUTO	5.994	7.769
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.017	6.101
Resultado Financeiro Líquido	191	-36
Receitas Financeiras	297	797
Despesas Financeiras	106	833
Resultado Patrimonial	26	73
Receitas Patrimoniais	26	75
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.194	1.706
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	31
RESULTADO LÍQUIDO	3.194	1.675

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,4%	26,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	79,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	410,06	376,56

UNIMED DE FERNANDOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AFONSO CÁFARO, 2611 - / Bairro:
CORINTO – CEP: 15.600-000 //
Fernandópolis/SP

UNIMED DE FERNANDOPOLIS

Registro: 32.608-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.812
Beneficiários em jun/20: 6.725

CNPJ: 53.535.654/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.153	11.186	PASSIVO CIRCULANTE	6.657	6.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.049	28.342
Disponível	188	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.339	4.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.210	28.537
Realizável	12.965	11.026	Provisões de Prêmios / Contraprestações	955	775	à Saúde	10.392	28.537
Aplicações Financeiras	9.985	7.781	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.580	3.536	Não Ganha - PPCNG	773	775	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	6.405	4.246	Provisão de Insuficiência de Prêmios	182	0	de Operações de Assistência à Saúde	-182	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.040	1.090	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	992	1.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79	118	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.123	969	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-160	-195
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	48	52	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.182	2.143	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.505	24.444
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.466	24.525
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	773	1.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	661	687	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	-81
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	639	571	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	661	687	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.544	3.898
Bens e Títulos a Receber	448	275	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	13	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.585	1.112
Conta-Corrente com Cooperados	66	144	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.585	1.112
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.910	5.859	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.620	2.305	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	690	660	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	15	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	15	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	577	796			
Títulos e Créditos a Receber	188	174	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	374	238			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	205	357						

UNIMED DE FERNANDOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	795	1.340
Investimentos	1.040	1.196
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.040	1.196
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.040	1.196
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.250	2.357
Imóveis de Uso Próprio	2.198	2.260
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	227	232
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.971	2.028
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	52	97
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	23	26
Imobilizações em Curso	29	71
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	18.063	17.045

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,9%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	1,3%
Margem EBIT	9,1%	1,9%
Margem EBITDA	10,2%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,7%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	25,7%	14,7%
COMB	90,9%	101,3%
COMBA	89,9%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	16,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.209	2.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	621	661
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	621	661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.462	1.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.462	1.601
Parcelamento de Tributos e Contribuições	914	675
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	548	925
Débitos Diversos	0	0
Débitos Diversos	125	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.197	8.318
Capital Social / Patrimônio Social	4.979	5.074
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.305	2.923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.305	2.923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	913	321
TOTAL DO PASSIVO	18.063	17.045

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,75

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	-44
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	256	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	110	152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	147	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.624	1.568
RESULTADO BRUTO	3.208	3.203
Despesas de Comercialização	51	84
Despesas Administrativas	2.578	4.170
Resultado Financeiro Líquido	113	509
Receitas Financeiras	118	666
Despesas Financeiras	4	158
Resultado Patrimonial	-10	250
Receitas Patrimoniais	96	250
Despesas Patrimoniais	106	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	683	-293
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	913	378

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	73,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	246,13	346,01

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTOS DUMONT, 949 - / Bairro: ALDEOTA
- CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

Registro: 31.714-4

CNPJ: 05.868.278/0001-07

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 331.612

Beneficiários em jun/20: 326.252

UNIMED DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	635.760	579.521	PASSIVO CIRCULANTE	427.096	441.377	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.080.081	2.188.855
Disponível	9.024	13.148	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	252.638	302.732	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.098.884	2.212.937
Realizável	626.735	566.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	53.275	49.818	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.099.184	2.213.220
Aplicações Financeiras	446.424	441.197	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	51.929	48.609	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-299	-282
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.680	88.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	391.745	352.858	Provisão para Remissão	1.346	1.209	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.170	61.668	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.234	12.807	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.803	-24.082
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.341	24.934	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	132.950	183.577	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	761.339	1.822.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54.179	56.531	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	763.691	1.818.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.416	35.781	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.351	4.381
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	414	953	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.971	5.980	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.248	10.965	Contraprestações / Prêmios a Restituir	69	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	318.742	365.951
Despesas Diferidas	8.328	9.730	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	303	799
Créditos Tributários e Previdenciários	31.304	3.296	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.901	5.927	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.025	70.938
Bens e Títulos a Receber	65.729	33.426	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.780	59.023
Despesas Antecipadas	4.628	1.478	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	22.905	4.613	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.856	6.181	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	586.926	529.174	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	340.674	300.043	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	186.394	140.640	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	104.373	94.971	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88.100	48.374			
Aplicações Livres	82.021	45.668	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	189			
Créditos Tributários e Previdenciários	44	44	Débitos Diversos	77.494	77.914			
Títulos e Créditos a Receber	119	150	Conta-Corrente de Cooperados	7	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.690	40.899						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	111.427	118.309
Investimentos	6.327	6.319
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.357	1.357
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.727	1.723
Imobilizado	198.689	178.423
Imóveis de Uso Próprio	112.856	111.294
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	76.442	74.434
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	36.414	36.861
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	68.666	57.690
Hospitalares / Odontológicos	50.415	42.943
Não Hospitalares / Odontológicos	18.251	14.747
Imobilizações em Curso	3.876	1.086
Outras Imobilizações	13.291	8.352
Intangível	41.237	44.390
TOTAL DO ATIVO	1.222.686	1.108.695

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	3,2%
Margem EBIT	17,8%	5,5%
Margem EBITDA	18,4%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,5%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,3%
COMB	79,9%	93,7%
COMBA	79,8%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	10,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,6	41,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	232.969	244.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.975	17.627
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.229	2.067
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13.746	15.560
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	82.754	82.855
Provisões para Tributos Diferidos	9.264	9.365
Provisões para Ações Judiciais	73.490	73.490
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121.578	130.926
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121.578	130.926
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.759	13.219
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	110.819	117.707
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	18
Débitos Diversos	12.655	12.655
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	562.621	423.237
Capital Social / Patrimônio Social	185.056	157.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	264.894	244.095
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	18.830	19.026
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	246.064	225.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	112.671	21.336
TOTAL DO PASSIVO	1.222.686	1.108.695

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,31

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.429	2.551
Outras Receitas Operacionais	6.815	9.365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-515	-1.079
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51.377	99.724
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.749	20.631
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	35.162	61.414
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.466	17.679
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.162	40.626
RESULTADO BRUTO	267.015	296.259
Despesas de Comercialização	14.095	23.495
Despesas Administrativas	87.765	204.440
Resultado Financeiro Líquido	1.480	24.843
Receitas Financeiras	24.107	47.644
Despesas Financeiras	22.627	22.800
Resultado Patrimonial	2.537	6.664
Receitas Patrimoniais	2.543	6.985
Despesas Patrimoniais	6	321
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	169.172	99.832
Imposto de Renda	24.601	19.747
Contribuição Social	9.057	7.459
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.000
RESULTADO LÍQUIDO	135.514	70.626

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,3%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	64,7%	64,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	544,89	546,56

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JUSCELINO KUBITSCHKE DE OLIVEIRA, 831 -
/ Bairro: CAMPO DO GALVÃO – CEP: 12.505-300
// Guaratinguetá/SP

Registro: 35.557-7

CNPJ: 45.207.131/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 8.777

UNIMED DE GUARATINGUETÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em jun/20: 9.128

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.688	25.563
Disponível	4.097	2.080
Realizável	23.591	23.483
Aplicações Financeiras	19.671	17.924
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.865	6.821
Aplicações Livres	12.806	11.102
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.014	4.212
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	411	327
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.603	3.886
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	438	410
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	484	438
Bens e Títulos a Receber	768	392
Despesas Antecipadas	9	6
Conta-Corrente com Cooperados	206	101
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.910	12.028
Realizável a Longo Prazo	637	690
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	637	690
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.145	11.945
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.417	10.111
Provisões de Prêmios / Contraprestações	784	688
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	784	688
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	371	373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.800	5.753
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.462	3.296
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	333	146
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	27
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	317	117
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	259	282
Provisões	108	88
Provisão para IR e CSLL	108	88
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	961	734
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	389	14
Débitos Diversos	655	562
Conta-Corrente de Cooperados	23	7

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.143	70.685
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.805	71.881
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.805	71.881
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-662	-1.196
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.311	56.571
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.145	56.385
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	166	186
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.832	14.114
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	910	3.685
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	4
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.787	10.847
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.788	7.852
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.987	7.051
Outros Investimentos	1.069	1.069
Imobilizado	427	436
Imóveis de Uso Próprio	148	150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	148	150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	278	283
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	272	276
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	4
	58	54
TOTAL DO ATIVO	41.598	37.591

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	32,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	10,6%
Margem EBIT	9,8%	12,0%
Margem EBITDA	9,9%	12,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,2%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,1%
COMB	87,3%	90,5%
COMBA	86,8%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	40,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.192	2.732
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	299	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	299	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.877	2.420
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.877	2.420
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.016	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.261	22.914
Capital Social / Patrimônio Social	4.284	4.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.257	12.257
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.257	12.257
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.720	6.389
TOTAL DO PASSIVO	41.598	37.591

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,48	2,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	909	2.172
Outras Receitas Operacionais	0	1.509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	306	559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	123	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	183	343
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	959	1.810
RESULTADO BRUTO	8.482	15.437
Despesas de Comercialização	279	240
Despesas Administrativas	3.822	7.159
Resultado Financeiro Líquido	186	544
Receitas Financeiras	402	1.222
Despesas Financeiras	216	677
Resultado Patrimonial	-1.142	-767
Receitas Patrimoniais	52	592
Despesas Patrimoniais	1.194	1.359
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.425	7.815
Imposto de Renda	52	207
Contribuição Social	23	83
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	9
RESULTADO LÍQUIDO	3.331	7.516

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	81,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	694,47	696,18

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULO FACCINI, 900 - Fundos p/ Rua Tapajós, nº 265, 269 e 273 / Bairro: JARDIM BARBOSA – CEP: 07.111-000 // Guarulhos/SP

Registro: 33.305-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 80.632
Beneficiários em jun/20: 77.089

CNPJ: 74.466.137/0001-72

UNIMED DE GUARULHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	81.445	78.542	PASSIVO CIRCULANTE	59.277	62.154	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	149.786	289.229
Disponível	50	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.885	36.259	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	155.372	298.065
Realizável	81.395	78.437	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.596	10.006	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	154.918	298.409
Aplicações Financeiras	55.812	49.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	454	-344
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.362	27.025	Não Ganha - PPCNG	3.073	9.278	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.450	22.032	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.882	14.383	Provisão para Remissão	524	727	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.586	-8.836
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.575	12.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.083	4.346	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	111.740	233.137
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.556	7.806	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.191	236.874
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	685	1.242	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.650	14.101	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-451	-3.737
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	622	633	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.764	3.664	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.007	530	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.046	56.093
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	29	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	137	1.561
Créditos Tributários e Previdenciários	1.929	1.745	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.108	42.656
Bens e Títulos a Receber	12.774	9.527	Comercialização sobre Operações	104	31	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.266	26.649
Despesas Antecipadas	184	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	874	470	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	50	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.681	67.224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.401	16.178	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.388	2.253	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.504	5.639			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.257	2.141			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.236	15.332			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.683	4.923						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	10.718	11.254
Investimentos	8.107	7.622
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.107	7.622
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.107	7.622
Imobilizado	43.664	42.905
Imóveis de Uso Próprio	25.616	26.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.616	26.161
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.954	9.310
Não Hospitalares / Odontológicos	5.188	3.588
Imobilizações em Curso	748	386
Outras Imobilizações	3.158	3.461
Intangível	509	519
TOTAL DO ATIVO	150.127	145.766

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	29,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	6,0%
Margem EBIT	7,7%	8,0%
Margem EBITDA	9,0%	9,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,6%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,6%
COMB	86,4%	92,9%
COMBA	87,4%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	29,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.152	24.286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.816	8.177
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	742	993
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.074	7.184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.796	2.650
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.796	2.650
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.176	10.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.176	10.176
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.225	2.144
Débitos Diversos	1.139	1.139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.657	59.326
Capital Social / Patrimônio Social	35.131	35.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.185	10.185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.185	10.185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.342	13.878
TOTAL DO PASSIVO	142.087	145.766

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,26

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.607	15.421
Outras Receitas Operacionais	236	586
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.068	-2.663
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.613	-713
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	55
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.611	-768
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.547	44.925
RESULTADO BRUTO	27.064	53.435
Despesas de Comercialização	2.907	4.930
Despesas Administrativas	14.799	30.568
Resultado Financeiro Líquido	-1.626	-702
Receitas Financeiras	1.602	4.488
Despesas Financeiras	3.228	5.190
Resultado Patrimonial	633	685
Receitas Patrimoniais	645	685
Despesas Patrimoniais	13	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.363	17.919
Imposto de Renda	234	376
Contribuição Social	89	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.040	17.399

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,1%	29,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	71,1%	71,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	312,49	291,87

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOMINGOS ROBERT, 941 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.940-000 // Ibitinga/SP

UNIMED DE IBITINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.523-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.173
Beneficiários em jun/20: 12.117

CNPJ: 00.494.870/0001-64

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.839	27.115
Disponível	299	152
Realizável	27.540	26.963
Aplicações Financeiras	23.331	21.945
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.392	3.349
Aplicações Livres	19.939	18.596
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.240	1.505
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	991	1.122
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250	383
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.049	1.123
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	333	326
Bens e Títulos a Receber	1.574	2.033
Despesas Antecipadas	12	31
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.201	7.132
Realizável a Longo Prazo	5.595	5.583
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.595	5.583
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	6.830	6.891
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.493	3.624
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	4
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	599	602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.013	1.116
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.878	1.903
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	763	763
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	677	640
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	123
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	564	651
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	956	852
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.053	1.001
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.502	41.542
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.979	42.076
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.903	42.045
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76	31
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-477	-534
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.079	30.435
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.079	30.311
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	124
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.423	11.107
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	83
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.769	2.957
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	767	744
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	857	811
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	194	194
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	194	194
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	663	617
Imobilizado	717	697
Imóveis de Uso Próprio	411	425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	411	425
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	306	272
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	306	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	32	42
TOTAL DO ATIVO	35.040	34.248

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,3%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,9%	11,3%
Margem EBIT	25,5%	12,6%
Margem EBITDA	25,8%	13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,9%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,2%	15,0%
COMB	79,3%	88,5%
COMBA	78,7%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	20,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.395	6.653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.371	6.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.371	6.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	144
Tributos e Contribuições	22	144
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.815	20.704
Capital Social / Patrimônio Social	4.176	3.424
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.178	12.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.178	12.973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.461	4.308
TOTAL DO PASSIVO	35.040	34.248

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,41
LC (Liquidez Corrente)	4,08	3,94

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.001	2.213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	388	487
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	259	447
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	118	226
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-27	-241
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.003	3.099
RESULTADO BRUTO	7.855	10.560
Despesas de Comercialização	28	69
Despesas Administrativas	3.349	6.245
Resultado Financeiro Líquido	134	1.042
Receitas Financeiras	487	1.188
Despesas Financeiras	352	145
Resultado Patrimonial	49	91
Receitas Patrimoniais	49	91
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.660	5.379
Imposto de Renda	108	307
Contribuição Social	43	119
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	48	271
RESULTADO LÍQUIDO	4.461	4.681

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	51,6%	50,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	265,98	285,79

UNIMED DE ITAPEVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL ACÁCIO PIEDADE, 771 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.400-180 // Itapeva/SP

Registro: 32.746-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.849
Beneficiários em jun/20: 9.909

CNPJ: 66.916.305/0001-56

UNIMED DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.222	12.535	PASSIVO CIRCULANTE	5.516	6.244	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.368	27.925
Disponível	688	1.378	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.338	3.645	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.653	28.451
Realizável	9.534	11.157	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	936	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.652	28.449
Aplicações Financeiras	7.528	7.012	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.138	2.696	Não Ganha - PPCNG	0	935	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.390	4.317	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.217	2.516	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-285	-526
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	985	1.993	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	232	223	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.561	18.241
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.158	762	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.336	18.166
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	232	523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.948	1.723	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	224	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	116	1.133	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.807	9.684
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	415	298	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.109	2.717
Bens e Títulos a Receber	175	139	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	291	671
Despesas Antecipadas	3	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	79	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.015	15.054	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	797	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	154	153	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	470	434			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.314	979			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	390	390			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	154	153						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ITAPEVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	840	840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	840	840
Imobilizado	14.014	14.054
Imóveis de Uso Próprio	10.973	10.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.934	10.934
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	39	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.041	3.071
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	61
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	25.237	27.589

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,4%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,6%	1,9%
Margem EBIT	-4,7%	4,8%
Margem EBITDA	-4,4%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,2%	65,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,2%	19,3%
COMB	78,6%	84,8%
COMBA	79,2%	85,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	58,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	19,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	845	845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	845	845
Provisões para Tributos Diferidos	751	751
Provisões para Ações Judiciais	95	95
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.876	20.500
Capital Social / Patrimônio Social	7.840	7.782
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.415	12.086
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.862	1.862
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.553	10.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-379	632
TOTAL DO PASSIVO	25.237	27.589

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,85	2,01

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	677	1.698
Outras Receitas Operacionais	140	348
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.222	-444
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.662	4.789
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.479	3.238
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	6
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	183	1.545
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	422	1.146
RESULTADO BRUTO	1.610	6.024
Despesas de Comercialização	17	74
Despesas Administrativas	2.495	5.376
Resultado Financeiro Líquido	-117	-167
Receitas Financeiras	186	638
Despesas Financeiras	304	805
Resultado Patrimonial	0	129
Receitas Patrimoniais	0	130
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.019	535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.019	535

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,5%	50,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	88,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	258,33	226,94

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS SALLES, 1013 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 13.250-360 // Itatiba/SP

Registro: 41.501-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 21.106
Beneficiários em jun/20: 22.001

CNPJ: 06.091.170/0001-05

UNIMED ITATIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.966	19.684	PASSIVO CIRCULANTE	14.835	13.702	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.472	69.601
Disponível	2.180	1.027	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.094	8.464	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.170	70.595
Realizável	21.786	18.657	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18	17	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.168	70.601
Aplicações Financeiras	14.747	9.736	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.269	6.242	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.478	3.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	536	6.871	Provisão para Remissão	18	17	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-698	-993
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	445	757	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.591	1.453	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.204	56.165
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.401	5.014	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.100	55.810
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	91	6.113	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.085	1.981	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	104	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.962	852	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	260	549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.268	13.436
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	574	511	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.690	7.227
Bens e Títulos a Receber	1.746	623	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.611	6.922
Despesas Antecipadas	101	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	260	549	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	121	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.510	8.317	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.303	920	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.274	585	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	82	82	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	82	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.347	1.000			
Títulos e Créditos a Receber	45	44	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	523	405			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.166	2.514			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	90	104			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.258	876						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.200	1.184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.907	6.070
Imóveis de Uso Próprio	4.037	4.086
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.037	4.086
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	488	557
Não Hospitalares / Odontológicos	1.354	1.391
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	28	35
Intangível	99	143
TOTAL DO ATIVO	32.476	28.001

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	2,6%
Margem EBIT	11,6%	3,5%
Margem EBITDA	12,1%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,4%	80,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,9%	13,4%
COMB	84,3%	94,5%
COMBA	84,1%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	44,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,9	41,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.285	2.481
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	29
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.245	1.245
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.245	1.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.015	1.208
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.356	11.818
Capital Social / Patrimônio Social	1.991	1.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.961	9.052
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.961	9.052
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.404	909
TOTAL DO PASSIVO	32.476	28.001

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	79	304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.400	2.980
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.108	2.306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	291	674
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.862	6.396
RESULTADO BRUTO	8.696	11.287
Despesas de Comercialização	312	309
Despesas Administrativas	5.013	9.325
Resultado Financeiro Líquido	85	413
Receitas Financeiras	274	849
Despesas Financeiras	188	436
Resultado Patrimonial	84	116
Receitas Patrimoniais	84	116
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.540	2.182
Imposto de Renda	31	147
Contribuição Social	16	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	89	162
RESULTADO LÍQUIDO	3.404	1.809

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	84,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	241,40	290,62

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS BERCHIERI, 791 - / Bairro:
NOVA JABOTICABAL – CEP: 14.870-010 //
Jaboticabal/SP

UNIMED DE JABOTICABAL

Registro: 32.988-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.757
Beneficiários em jun/20: 27.221

CNPJ: 72.783.970/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.797	23.862	PASSIVO CIRCULANTE	18.534	21.227	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.905	76.160
Disponível	235	1.278	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.599	9.017	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.323	76.875
Realizável	20.562	22.584	Provisões de Prêmios / Contraprestações	449	454	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.323	76.875
Aplicações Financeiras	14.355	13.519	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.293	9.301	Não Ganha - PPCNG	449	454	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.063	4.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.988	2.889	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-418	-714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	639	707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	606	608	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.565	62.001
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.102	3.659	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.419	61.767
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	671	1.160	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.442	4.296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	146	233
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	678	1.023	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	147	108	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.105	2.608	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.340	14.160
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	178
Créditos Tributários e Previdenciários	530	1.941	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.193	2.998
Bens e Títulos a Receber	3.230	1.885	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	913	1.986
Despesas Antecipadas	64	127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.642	2.569	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	248	2.116	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.083	49.374	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	31.451	39.586	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	142	507	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	16	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	16	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	998	3.401			
Títulos e Créditos a Receber	689	744	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.579	2.069			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.078	3.609			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.692	29.852						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.070	582						

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	8.408
Investimentos	1.276	1.276
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.276	1.276
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.115	1.115
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	161	160
Imobilizado	9.139	8.318
Imóveis de Uso Próprio	4.754	4.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	391	392
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.363	4.424
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.113	2.162
Não Hospitalares / Odontológicos	1.314	1.363
Imobilizações em Curso	799	799
Outras Imobilizações	1.850	905
Intangível	422	436
Intangível	218	194
TOTAL DO ATIVO	62.881	73.236

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	1,4%
Margem EBIT	4,4%	4,4%
Margem EBITDA	5,1%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	15,3%
COMB	93,7%	97,6%
COMBA	93,9%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	30,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.744	34.782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	872	925
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	872	925
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.687	18.980
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.687	18.980
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	380	8.788
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	380	8.788
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	380	380
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	8.408
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.525	5.749
Débitos Diversos	280	339
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.603	17.226
Capital Social / Patrimônio Social	879	829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.398	15.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6.165	6.165
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.233	9.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.673	1.058
TOTAL DO PASSIVO	62.881	73.236

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,12

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	153	783
Outras Receitas Operacionais	127	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	660	1.240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	95	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	526	1.224
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-322
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.919	2.928
RESULTADO BRUTO	6.936	13.028
Despesas de Comercialização	313	732
Despesas Administrativas	5.590	11.615
Resultado Financeiro Líquido	-64	607
Receitas Financeiras	742	2.638
Despesas Financeiras	807	2.031
Resultado Patrimonial	14	22
Receitas Patrimoniais	14	22
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	983	1.309
Imposto de Renda	22	154
Contribuição Social	9	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	62	0
RESULTADO LÍQUIDO	890	1.092

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,9%	76,5%
CE (Composição do endividamento)	33,5%	37,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	232,76	218,13

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 901 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 75.800-024 // Jataí/GO

Registro: 33.484-7

CNPJ: 37.652.765/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 7.013

Beneficiários em jun/20: 6.866

UNIMED DE JATAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.413	14.133	PASSIVO CIRCULANTE	8.638	8.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.801	18.181
Disponível	305	300	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.613	2.973	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.109	18.643
Realizável	13.109	13.833	Provisões de Prêmios / Contraprestações	668	642	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.908	18.133
Aplicações Financeiras	10.629	10.650	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.462	2.430	Não Ganha - PPCNG	668	642	Receitas com Administração	201	510
Aplicações Livres	8.167	8.219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.013	1.144	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-307	-462
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	359	300	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	185	167	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.522	11.185
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	600	1.092	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.433	11.070
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	165	151	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.160	1.071	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	115
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	489	693	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	865	1.381	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.279	6.996
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	24
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.889	4.542
Bens e Títulos a Receber	597	653	Comercialização sobre Operações	4	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.440	3.438
Despesas Antecipadas	6	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	19	53
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.349	13.461	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.781	3.598	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	556	705	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	338	428			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.846	3.329			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.247	1.042			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	24	35			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.781	3.598						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	448	435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.043	9.348
Imóveis de Uso Próprio	1.605	1.640
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.605	1.640
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.186	1.893
Hospitalares / Odontológicos	2.033	1.718
Não Hospitalares / Odontológicos	153	175
Imobilizações em Curso	168	0
Outras Imobilizações	7.084	5.815
Intangível	77	79
TOTAL DO ATIVO	28.763	27.593

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	10,1%
Margem EBIT	9,8%	11,6%
Margem EBITDA	10,4%	12,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,3%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	19,4%	20,6%
COMB	76,1%	82,6%
COMBA	75,8%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	49,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.633	5.411
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	322	283
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	322	283
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.311	5.128
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.311	5.128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.732	13.661
Capital Social / Patrimônio Social	1.370	1.299
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.800	10.800
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.800	10.800
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.562	1.562
TOTAL DO PASSIVO	28.002	27.593

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,66

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	266	764
Outras Receitas Operacionais	164	287
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-85	-220
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	132	1.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	908
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	79	157
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.311	5.133
RESULTADO BRUTO	2.649	5.144
Despesas de Comercialização	38	87
Despesas Administrativas	1.901	3.740
Resultado Financeiro Líquido	38	441
Receitas Financeiras	240	722
Despesas Financeiras	202	281
Resultado Patrimonial	12	79
Receitas Patrimoniais	12	79
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	760	1.837
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	760	1.837

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,4%	33,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	61,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	234,27	222,18

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ORESTES GUIMARAES, 905 - / Bairro:
AMÉRICA – CEP: 89.204-060 // Joinville/SC

Registro: 32.127-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 109.278
Beneficiários em jun/20: 103.306

CNPJ: 82.602.327/0001-06

UNIMED DE JOINVILLE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	141.642	119.286	PASSIVO CIRCULANTE	81.987	83.212	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	229.883	455.885
Disponível	960	234	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.076	28.477	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	234.531	460.199
Realizável	140.682	119.052	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	234.531	460.199
Aplicações Financeiras	108.593	81.443	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.076	31.700	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	76.517	49.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.439	10.200	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.648	-4.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	543	1.635	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.265	1.257	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	191.760	434.429
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.525	13.123	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	193.572	436.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.353	5.870	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.285	14.097	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.813	-2.094
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.543	2.695	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.144	16.379	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.867	5.541	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.123	21.456
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	3.440	3.159	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.384	64.286
Bens e Títulos a Receber	8.421	7.170	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.006	58.136
Despesas Antecipadas	645	701	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.867	5.541	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	202.110	203.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.127	7.662	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.591	4.007	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.699	12.247			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.367	6.372			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26.952	25.862			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	436	706			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.072	996						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9.055	6.666						

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.901	7.901
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.891	7.891
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.263	4.263
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.638	3.638
Imobilizado	183.684	187.852
Imóveis de Uso Próprio	135.332	136.880
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	105.070	106.618
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.262	30.262
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48.157	49.758
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	45.227	47.000
Imobilizações em Curso	2.930	2.758
Outras Imobilizações	195	1.215
Intangível	0	0
Intangível	398	541
TOTAL DO ATIVO	343.752	323.243

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	4,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	-0,5%
Margem EBIT	12,9%	1,5%
Margem EBITDA	12,9%	1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,4%	95,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	4,1%	4,1%
COMB	88,0%	99,9%
COMBA	87,9%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	12,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	100.752	100.562
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80.973	79.891
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80.973	79.891
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.629	1.741
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.629	1.741
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.629	1.741
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.283	17.706
Débitos Diversos	765	1.123
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	161.013	139.469
Capital Social / Patrimônio Social	27.810	27.766
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	113.899	113.899
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	5.323	5.323
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	108.576	108.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.303	-2.196
TOTAL DO PASSIVO	343.752	323.243

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,83	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.186	4.126
Outras Receitas Operacionais	1.192	2.024
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.974	-5.846
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.696	10.822
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.804	9.815
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	238	571
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.655	436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.403	48.293
RESULTADO BRUTO	35.434	20.782
Despesas de Comercialização	960	2.522
Despesas Administrativas	9.508	18.618
Resultado Financeiro Líquido	222	191
Receitas Financeiras	4.335	6.243
Despesas Financeiras	4.113	6.052
Resultado Patrimonial	379	766
Receitas Patrimoniais	379	937
Despesas Patrimoniais	0	171
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.568	599
Imposto de Renda	2.951	1.962
Contribuição Social	1.117	732
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.500	-2.095

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,4%	58,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	44,9%	45,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	361,50	363,93

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL AMÂNCIO, 65 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.682-550 // Lençóis Paulista/SP

Registro: 32.503-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.600
Beneficiários em jun/20: 21.652

CNPJ: 67.417.519/0001-40

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.827	18.484	PASSIVO CIRCULANTE	12.434	11.321	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.129	36.631
Disponível	2.260	1.338	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.128	6.546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.519	37.179
Realizável	19.566	17.146	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.517	37.178
Aplicações Financeiras	15.353	12.794	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.941	8.843	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.412	3.952	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.395	1.313	Provisão para Remissão	14	14	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-390	-548
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	535	501	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	983	989	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.607	29.372
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.724	1.415	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.329	28.097
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	860	812	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.407	4.129	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	278	1.275
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	47	181	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	39	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.522	7.259
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	172	149
Créditos Tributários e Previdenciários	275	438	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	819	1.715
Bens e Títulos a Receber	1.038	974	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	429	624
Despesas Antecipadas	14	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.446	1.430	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.013	8.166	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.915	5.589	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	560	402	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	119	119	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	119	119	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.616	2.265			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41	41			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.089	2.029			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	856	856						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.939	4.613
Investimentos	1.211	974
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.211	974
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.211	974
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.725	1.452
Imóveis de Uso Próprio	324	337
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	324	337
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	608	672
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	217	243
Imobilizações em Curso	391	429
Outras Imobilizações	91	0
Intangível	702	442
Intangível	161	151
TOTAL DO ATIVO	29.839	26.650

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	3,9%
Margem EBIT	16,8%	6,1%
Margem EBITDA	17,3%	6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,8%	80,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	20,1%
COMB	88,4%	101,2%
COMBA	87,6%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,3	29,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.389	5.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	392	393
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	392	393
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.939	4.613
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.939	4.613
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.939	4.613
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37	58
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.017	10.243
Capital Social / Patrimônio Social	5.380	5.364
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.891	4.879
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.891	4.879
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.745	0
TOTAL DO PASSIVO	29.839	26.650

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,63

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	60	394
Outras Receitas Operacionais	324	698
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-31	-71
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	115	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	113	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	246	404
RESULTADO BRUTO	7.121	8.564
Despesas de Comercialização	174	360
Despesas Administrativas	3.669	7.345
Resultado Financeiro Líquido	226	487
Receitas Financeiras	347	1.121
Despesas Financeiras	121	634
Resultado Patrimonial	270	303
Receitas Patrimoniais	270	303
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.774	1.649
Imposto de Renda	221	106
Contribuição Social	86	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	65
RESULTADO LÍQUIDO	3.465	1.430

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	73,9%	69,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	189,22	175,68

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA TEREZINHA, 5 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.480-090 // Limeira/SP

Registro: 30.157-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 44.389
Beneficiários em jun/20: 43.022

CNPJ: 50.480.953/0001-72

UNIMED LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.349	47.304	PASSIVO CIRCULANTE	27.447	24.460	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.907	189.619
Disponível	1.296	1.251	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.462	9.871	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.581	194.090
Realizável	53.053	46.053	Provisões de Prêmios / Contraprestações	49	57	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.546	194.047
Aplicações Financeiras	41.186	33.169	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	43
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.549	9.419	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.637	23.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.592	6.902	Provisão para Remissão	49	57	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.674	-4.471
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.475	2.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	306	380	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.707	155.711
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.884	8.193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.725	156.089
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	4.631	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.223	1.240	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-17	-377
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116	136	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.572	2.198	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	681	284	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.200	33.908
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Créditos Tributários e Previdenciários	530	483	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	58	183	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.257	22.142
Bens e Títulos a Receber	3.798	2.884	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.309	15.298
Despesas Antecipadas	131	80	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	623	101	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	245	337	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.525	45.336	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.198	5.226	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.365	454	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.402	3.703			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.435	9.500			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	102	648			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.161	5.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	36	59						

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.732	2.697
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47.949	36.669
Imóveis de Uso Próprio	16.587	16.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.558	12.857
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.030	4.087
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.318	7.835
Não Hospitalares / Odontológicos	6.377	6.705
941	1.130	
Imobilizações em Curso	20.461	7.869
Outras Imobilizações	3.582	4.020
Intangível	646	744
TOTAL DO ATIVO	111.873	92.640

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	4,0%
Margem EBIT	15,0%	4,8%
Margem EBITDA	15,8%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,5%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,7%	13,9%
COMB	83,3%	96,2%
COMBA	82,9%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	19,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.728	13.778
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	66
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	66
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.310	8.386
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.310	8.386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.042	2.339
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.042	2.339
Tributos e Contribuições	2.042	2.042
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	297
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.963	2.285
Débitos Diversos	1.373	703
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.699	54.402
Capital Social / Patrimônio Social	12.087	11.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.487	35.840
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	6.870	6.926
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.618	28.914
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.124	7.181
TOTAL DO PASSIVO	111.873	92.640

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,93

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.948	6.843
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	-78
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.815	3.155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.175	2.750
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	640	393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.879	19.361
RESULTADO BRUTO	22.735	33.460
Despesas de Comercialização	147	329
Despesas Administrativas	11.728	26.374
Resultado Financeiro Líquido	374	1.825
Receitas Financeiras	1.067	2.885
Despesas Financeiras	693	1.060
Resultado Patrimonial	266	689
Receitas Patrimoniais	266	689
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.499	9.271
Imposto de Renda	137	430
Contribuição Social	54	164
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	241	1.164
RESULTADO LÍQUIDO	11.068	7.513

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,9%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	64,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	296,02	347,16

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

Endereço

Informações Cadastrais

RUA DOM BOSCO, 13 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.400-505 // Lins/SP

Registro: 35.427-9

CNPJ: 71.695.746/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 15.035

Beneficiários em jun/20: 14.618

UNIMED DE LINS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.683	27.023	PASSIVO CIRCULANTE	17.395	12.397	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.698	67.026
Disponível	83	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.514	6.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.112	67.724
Realizável	29.600	26.995	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.264	1.185	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.090	67.703
Aplicações Financeiras	22.607	20.514	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.913	6.823	Não Ganha - PPCNG	1.185	1.110	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.694	13.691	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.420	2.798	Provisão para Remissão	79	75	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-414	-698
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.841	2.196	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.230	1.171	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.956	52.226
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.003	2.336	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.670	51.923
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	577	578	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.017	1.731	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.286	303
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	23	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	134	665	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	232	708	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.742	14.800
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	31
Créditos Tributários e Previdenciários	356	243	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	700	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.932	10.987
Bens e Títulos a Receber	3.868	2.748	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	237	808
Despesas Antecipadas	216	27	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	227	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.960	51.726	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.512	37.675	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	677	268	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	21	21	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.341	1.767			
Títulos e Créditos a Receber	23	23	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	64			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.456	3.168			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	155	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.323	13.323						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	67	77						

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	23.078	24.231
Investimentos	2.256	2.256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.205	10.739
Imóveis de Uso Próprio	6.867	6.971
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.075	4.051
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.792	2.920
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.930	3.554
Não Hospitalares / Odontológicos	3.182	3.172
Imobilizações em Curso	748	381
Outras Imobilizações	408	215
Intangível	0	0
Intangível	987	1.055
TOTAL DO ATIVO	80.643	78.749

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,5%	2,5%
Margem EBIT	-2,9%	5,3%
Margem EBITDA	-2,0%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,7%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	17,0%	14,4%
COMB	96,0%	92,6%
COMBA	95,0%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,9	35,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.702	49.061
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.788	1.813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	98	123
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.690	1.690
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.172	46.223
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.172	46.223
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	551	636
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	551	636
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	551	636
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	192	389
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.973	17.290
Capital Social / Patrimônio Social	2.578	2.587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.395	13.395
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.395	13.395
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.309
TOTAL DO PASSIVO	82.070	78.749

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,71	2,18

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.464	1.520
Outras Receitas Operacionais	4.231	8.659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-154	-405
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	851	2.633
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	628	1.547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	159	331
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	755
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.865	11.673
RESULTADO BRUTO	3.823	11.108
Despesas de Comercialização	76	204
Despesas Administrativas	5.395	9.653
Resultado Financeiro Líquido	319	1.022
Receitas Financeiras	712	2.385
Despesas Financeiras	392	1.363
Resultado Patrimonial	76	0
Receitas Patrimoniais	79	0
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.253	2.273
Imposto de Renda	73	391
Contribuição Social	30	149
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	71	51
RESULTADO LÍQUIDO	-1.427	1.682

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,0%	78,0%
CE (Composição do endividamento)	26,3%	20,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	355,90	369,75

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AYRTON SENNA DA SILVA, 1065 - /
Bairro: PARQUE GUANABARA BOULEVARD -
CEP: 86.050-460 // Londrina/PR

UNIMED DE LONDRINA

Registro: 34.326-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 187.170
Beneficiários em jun/20: 184.517

CNPJ: 75.222.224/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	381.193	354.868	PASSIVO CIRCULANTE	111.773	136.520	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	389.791	765.785
Disponível	70.532	87.885	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75.748	81.003	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	398.941	776.518
Realizável	310.660	266.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23.500	22.522	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	398.941	776.518
Aplicações Financeiras	254.604	211.617	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.531	66.076	Não Ganha - PPCNG	23.500	22.522	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	191.073	145.541	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.106	33.726	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.150	-10.733
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.086	16.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.131	3.428	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	297.970	673.350
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.680	20.504	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	301.081	673.353
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.964	12.319	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.437	34.548	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.111	-3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.056	5.099	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.393	4.847	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.930	4.021	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	91.821	92.435
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.344	6.132	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	755	1.250	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.650	43.002
Bens e Títulos a Receber	16.080	9.522	Comercialização sobre Operações	158	103	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.147	28.810
Despesas Antecipadas	872	735	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.017	2.662	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	261	403	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	136.126	132.744	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	84.660	85.015	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.927	1.901	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	417	417	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.063	29.091			
Títulos e Créditos a Receber	116	227	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.115	17.821			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.990	2.683			
Depósitos Judiciais e Fiscais	84.127	84.371						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.231	9.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.763	35.576
Imóveis de Uso Próprio	28.348	28.058
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.639	7.693
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.709	20.365
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.888	6.748
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.196	1.261
Imobilizações em Curso	6.692	5.487
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.527	770
	2.472	2.656
TOTAL DO ATIVO	517.319	487.612

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,1%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	2,9%
Margem EBIT	18,5%	5,8%
Margem EBITDA	18,7%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,4%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,3%	7,9%
COMB	84,3%	96,6%
COMBA	84,3%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	14,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	144.596	140.289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.754	3.718
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.754	3.718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	140.842	136.571
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	140.842	136.571
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	260.949	210.803
Capital Social / Patrimônio Social	128.292	127.929
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.944	70.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.944	70.944
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	61.714	11.930
TOTAL DO PASSIVO	517.319	487.612

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,59
LC (Liquidez Corrente)	3,41	2,60

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.051	4.011
Outras Receitas Operacionais	4.452	10.180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.415	-3.353
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.016	15.262
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.671	12.953
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.366	4.652
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.740	-1.715
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-281	-628
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.575	34.353
RESULTADO BRUTO	87.468	82.470
Despesas de Comercialização	2.224	5.861
Despesas Administrativas	28.475	60.305
Resultado Financeiro Líquido	-140	12.366
Receitas Financeiras	12.296	25.521
Despesas Financeiras	12.436	13.156
Resultado Patrimonial	3.106	2.270
Receitas Patrimoniais	3.113	2.347
Despesas Patrimoniais	8	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	59.734	30.941
Imposto de Renda	7.494	6.189
Contribuição Social	2.456	2.792
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	49.784	21.959

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	43,6%	49,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	340,77	332,18

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PEIXOTO DE CASTRO, 75 - / Bairro:
BAIRRO DA CRUZ – CEP: 12.606-580 //
Lorena/SP

Registro: 38.562-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.910
Beneficiários em jun/20: 7.003

CNPJ: 48.717.516/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.633	14.462	PASSIVO CIRCULANTE	12.588	12.609	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.815	44.596
Disponível	656	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.137	4.446	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.408	45.829
Realizável	14.978	14.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	466	459	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.408	45.829
Aplicações Financeiras	6.474	5.311	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.720	4.660	Não Ganha - PPCNG	466	459	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.754	651	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.580	2.809	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-592	-1.233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	121	441	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	63	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.211	38.493
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.222	1.576	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.158	38.238
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.317	2.193	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.386	2.333	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	175	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.808	4.266	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	694	647	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.604	6.103
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	52
Créditos Tributários e Previdenciários	986	782	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	78	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.997	16.610
Bens e Títulos a Receber	1.624	1.155	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.258	9.643
Despesas Antecipadas	30	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	616	621	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	474	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.592	16.659	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.740	4.874	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	396	284	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	55	41	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	55	41			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	106	106	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.669	2.936			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	477			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.607	3.747			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	31	31			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.099	774						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.535	3.993
Investimentos	2.316	2.316
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.515	1.514
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.358	1.358
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	959	958
Imobilizado	9.496	9.462
Imóveis de Uso Próprio	6.557	4.553
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.865	3.986
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	692	567
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.422	2.441
Não Hospitalares / Odontológicos	2.146	2.210
Imobilizações em Curso	145	2.360
Outras Imobilizações	373	107
Intangível	39	8
TOTAL DO ATIVO	32.225	31.121

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	6,0%
Margem EBIT	5,1%	7,6%
Margem EBITDA	5,4%	7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,4%	12,8%
COMB	92,3%	99,3%
COMBA	91,8%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	15,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.176	6.186
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.205	1.629
Provisões para Tributos Diferidos	399	399
Provisões para Ações Judiciais	1.805	1.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.962	4.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.962	4.544
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.228	1.406
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.734	3.138
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.461	12.326
Capital Social / Patrimônio Social	1.757	1.619
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.707	9.354
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	775	775
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.932	8.579
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	997	1.352
TOTAL DO PASSIVO	32.225	31.121

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,15

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	426	814
Outras Receitas Operacionais	3.314	6.152
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-210	-371
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-32	92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.659	14.088
RESULTADO BRUTO	3.759	8.213
Despesas de Comercialização	27	88
Despesas Administrativas	2.823	5.703
Resultado Financeiro Líquido	134	-28
Receitas Financeiras	275	558
Despesas Financeiras	141	586
Resultado Patrimonial	0	412
Receitas Patrimoniais	0	563
Despesas Patrimoniais	0	152
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.043	2.805
Imposto de Renda	12	89
Contribuição Social	7	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	27	5
RESULTADO LÍQUIDO	997	2.670

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,5%	30,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	67,1%	67,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	546,43	524,68

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUZÉBIO DE QUEIROZ, 454 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.910-230 // Macaé/RJ

Registro: 30.295-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.871
Beneficiários em jun/20: 64.697

CNPJ: 35.830.868/0001-01

UNIMED COSTA DO SOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	120.653	102.047	PASSIVO CIRCULANTE	72.691	73.699	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	179.446	367.091
Disponível	1.334	2.717	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.294	33.434	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	183.031	370.081
Realizável	119.319	99.330	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.240	2.247	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	183.029	369.966
Aplicações Financeiras	79.796	71.564	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	115
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.159	25.836	Não Ganha - PPCNG	2.062	2.061	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.637	45.727	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.217	14.047	Provisão para Remissão	179	186	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.585	-2.990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.845	3.296	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.257	3.835	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	126.762	299.539
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.095	21.820	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.112	300.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.122	10.353	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.702	5.532	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-350	-984
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250	398	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	670	1.651	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.102	5.108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.684	67.552
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	483	959
Créditos Tributários e Previdenciários	6.278	1.937	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	339	1.046	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.039	33.853
Bens e Títulos a Receber	25.204	10.101	Comercialização sobre Operações	38	228	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.873	23.307
Despesas Antecipadas	153	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.345	3.713	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128.704	117.460	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	380	121	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.069	13.200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.355	2.385	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	841	95	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	816	80			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	26	15			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.838	3.013	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.380	7.975			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.554	6.347			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.902	17.944			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	265	412			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.202	10.187						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	0						

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.363	3.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.363	3.674
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.363	3.674
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	109.914	100.109
Imóveis de Uso Próprio	273	8
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	273	8
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.262	12.529
Hospitalares / Odontológicos	12.813	10.849
Não Hospitalares / Odontológicos	1.448	1.680
Imobilizações em Curso	90.728	82.935
Outras Imobilizações	4.651	4.636
Intangível	358	477
TOTAL DO ATIVO	249.356	219.507

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	21,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	6,3%
Margem EBIT	16,7%	7,1%
Margem EBITDA	17,0%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,5%	10,5%
COMB	79,8%	92,9%
COMBA	79,2%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,3	34,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.057	37.523
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.084	2.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	274	269
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.810	2.729
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.187	23.955
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.187	23.955
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.652	1.652
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.652	1.652
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.858	3.702
Débitos Diversos	5.276	5.216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	133.608	108.285
Capital Social / Patrimônio Social	20.093	19.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.324	75.843
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.324	75.843
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38.192	12.868
TOTAL DO PASSIVO	249.356	219.507

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.615	7.720
Outras Receitas Operacionais	551	2.827
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-128	-1.402
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.867	4.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.158	2.353
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	699	1.895
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.517	34.314
RESULTADO BRUTO	43.693	62.399
Despesas de Comercialização	1.132	3.161
Despesas Administrativas	15.342	38.491
Resultado Financeiro Líquido	1.430	4.262
Receitas Financeiras	2.043	5.195
Despesas Financeiras	612	933
Resultado Patrimonial	742	144
Receitas Patrimoniais	742	195
Despesas Patrimoniais	0	51
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.392	25.153
Imposto de Renda	2.988	1.507
Contribuição Social	1.080	551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.324	23.095

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,1%	45,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	62,8%	66,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	421,48	449,43

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BORORÓS, 225 - / Bairro: SALGADO FILHO
- CEP: 17.502-270 // Marília/SP

UNIMED DE MARÍLIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 33.610-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 81.147
Beneficiários em jun/20: 81.076

CNPJ: 66.872.888/0001-60

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105.549	103.874
Disponível	3.000	1.868
Realizável	102.550	102.006
Aplicações Financeiras	45.267	44.807
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.219	22.223
Aplicações Livres	23.047	22.584
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.272	35.183
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.030	11.713
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.664	15.412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.577	8.057
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.324	7.462
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.899	3.641
Bens e Títulos a Receber	19.771	10.881
Despesas Antecipadas	17	31
Conta-Corrente com Cooperados	0	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.208	28.462
Realizável a Longo Prazo	9.116	9.730
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.254	2.753
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.861	6.977
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	48.641	59.923
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.888	26.849
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.946	1.575
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.789	1.519
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	157	56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.850	1.810
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.612	12.228
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.480	11.237
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.594	3.180
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	35
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.594	3.144
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.771	4.670
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.564	4.985
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.542	9.553
Débitos Diversos	7.846	8.293
Conta-Corrente de Cooperados	2.435	2.392

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	130.835	258.956
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.528	261.493
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.819	261.479
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-291	14
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.693	-2.538
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.712	219.482
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.468	215.614
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	244	3.868
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.123	39.474
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	98
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.572	16.619
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.119	10.641
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.107	6.232
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.982	1.767
Imobilizado	11.073	10.370
Imóveis de Uso Próprio	4.300	4.343
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.300	4.343
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.493	3.201
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.493	3.201
Imobilizações em Curso	2.181	1.579
Outras Imobilizações	1.100	1.247
Intangível	1.911	2.129
TOTAL DO ATIVO	134.757	132.336

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	1,6%
Margem EBIT	11,0%	2,7%
Margem EBITDA	11,5%	3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,3%	12,9%
COMB	84,5%	97,8%
COMBA	84,1%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,5	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	30,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.176	12.038
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.645	4.542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	305	116
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.761	3.761
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	579	665
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.490	7.456
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.490	7.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31
Débitos Diversos	10	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.860	60.375
Capital Social / Patrimônio Social	28.277	27.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.018	30.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.018	30.018
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.565	2.565
TOTAL DO PASSIVO	121.676	132.336

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,58
LC (Liquidez Corrente)	2,17	1,73

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16	1.726
Outras Receitas Operacionais	1.437	4.252
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-142	-1.589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.251	5.724
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.343	1.665
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	43	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	865	3.760
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.255	12.698
RESULTADO BRUTO	31.066	36.181
Despesas de Comercialização	158	326
Despesas Administrativas	18.734	33.441
Resultado Financeiro Líquido	674	3.118
Receitas Financeiras	1.265	4.466
Despesas Financeiras	590	1.348
Resultado Patrimonial	1.105	1.697
Receitas Patrimoniais	1.105	1.697
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.953	7.228
Imposto de Renda	555	970
Contribuição Social	204	356
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	112	1.670
RESULTADO LÍQUIDO	13.081	4.233

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	83,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	269,13	266,59

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTONIO CARLOS PANIAGO QD.3
LT.7, - / Bairro: CENTRO – CEP: 75.830-000 //
Mineiros/GO

UNIMED DE MINEIROS

Registro: 35.771-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.303
Beneficiários em jun/20: 7.127

CNPJ: 37.898.335/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.510	35.166	PASSIVO CIRCULANTE	5.549	5.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.099	24.805
Disponível	1.851	136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.547	3.871	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.693	25.910
Realizável	34.658	35.029	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.410	1.385	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.693	25.908
Aplicações Financeiras	31.531	33.463	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.642	3.595	Não Ganha - PPCNG	1.410	1.385	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	27.889	29.867	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.026	1.066	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-594	-1.105
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	849	858	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	183	193	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.295	13.810
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	710	965	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.378	14.353
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	125	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.245	1.328	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-83	-543
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	93	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	216	303	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	107	347	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.804	10.995
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	95	176
Créditos Tributários e Previdenciários	115	108	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118	298
Bens e Títulos a Receber	71	3	Comercialização sobre Operações	6	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	59	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	270	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.688	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.833	2.219	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.006	1.379	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	563	240	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	715	366			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	485	422			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	128	128			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.006	1.379						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	439	439
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	355	373
Imóveis de Uso Próprio	154	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	201	219
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	201	219
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	33	29
TOTAL DO ATIVO	41.343	37.385

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,8%	37,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,9%	15,8%
Margem EBIT	33,6%	20,4%
Margem EBITDA	34,0%	20,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,8%	55,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,5%
DA (despesas administrativas)	22,9%	24,1%
COMB	66,8%	80,3%
COMBA	64,4%	75,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,9	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	30,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.238	3.229
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.238	3.229
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.238	3.229
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.819	28.765
Capital Social / Patrimônio Social	4.976	4.921
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.129	22.129
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.129	22.129
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.715	1.715
TOTAL DO PASSIVO	37.606	37.385

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,61	4,24
LC (Liquidez Corrente)	6,58	6,52

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	113	259
Outras Receitas Operacionais	6	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	560	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	1.257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	493	551
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	170	330
RESULTADO BRUTO	6.273	9.302
Despesas de Comercialização	7	128
Despesas Administrativas	2.776	5.981
Resultado Financeiro Líquido	443	1.653
Receitas Financeiras	570	1.846
Despesas Financeiras	127	193
Resultado Patrimonial	-1	31
Receitas Patrimoniais	0	32
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.933	4.878
Imposto de Renda	144	679
Contribuição Social	53	272
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.737	3.927

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,3%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	62,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	278,95	280,39

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO BAPTISTA DE LIMA FIGUEIREDO, 1818
- JARDIM SANTA CECÍLIA / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.733-045 // Mococa/SP

Registro: 32.830-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.438
Beneficiários em jun/20: 10.990

CNPJ: 00.552.181/0001-69

UNIMED DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.507	14.309	PASSIVO CIRCULANTE	5.714	4.607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.008	23.808
Disponível	1.735	805	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.148	2.785	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.554	24.451
Realizável	15.773	13.504	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.150	1.326	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.554	24.451
Aplicações Financeiras	12.190	10.645	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.538	3.492	Não Ganha - PPCNG	2.150	1.326	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.652	7.152	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.958	2.031	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-545	-643
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.958	1.392	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	326	322	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.486	16.001
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.233	686	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.499	15.884
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	639	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	438	451	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	892	450	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	160	359	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.523	7.807
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	815
Créditos Tributários e Previdenciários	224	166	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	628	662
Bens e Títulos a Receber	505	206	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	139	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.953	6.441	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	160	220	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.784	4.784	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	291	409	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	20	20	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	20	20	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	334	293			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	781	755			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.764	4.764						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	231	219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	1.326	1.222
Imóveis de Uso Próprio	1.167	1.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.167	1.053
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	158	168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	613	217
TOTAL DO ATIVO	24.461	20.751

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,2%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	6,6%
Margem EBIT	20,9%	9,9%
Margem EBITDA	21,1%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,8%	67,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,1%	14,5%
COMB	66,2%	82,0%
COMBA	66,7%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,4	40,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.918	5.315
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	779	789
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	779	789
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.114	4.449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.114	4.449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.828	10.828
Capital Social / Patrimônio Social	1.841	1.829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.757	7.417
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.757	7.417
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.231	1.582
TOTAL DO PASSIVO	24.461	20.751

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,92
LC (Liquidez Corrente)	3,06	3,11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	555	435
Outras Receitas Operacionais	74	227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.877	3.468
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.828	3.372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78	361
RESULTADO BRUTO	5.162	5.371
Despesas de Comercialização	58	88
Despesas Administrativas	1.713	3.441
Resultado Financeiro Líquido	-125	-145
Receitas Financeiras	167	536
Despesas Financeiras	292	681
Resultado Patrimonial	12	2
Receitas Patrimoniais	12	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.279	1.699
Imposto de Renda	17	77
Contribuição Social	10	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	22	16
RESULTADO LÍQUIDO	3.230	1.569

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	49,1%	46,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	250,04	169,99

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORINDO CESTARI, 1262 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

Registro: 30.952-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.064
Beneficiários em jun/20: 7.078

CNPJ: 67.577.171/0001-59

UNIMED DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.309	9.549	PASSIVO CIRCULANTE	6.711	6.430	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.262	23.760
Disponível	2.641	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.366	5.273	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.317	23.869
Realizável	8.668	9.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.053	1.986	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.493	23.849
Aplicações Financeiras	5.203	6.055	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-175	19
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.582	3.536	Não Ganha - PPCNG	2.048	1.974	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.622	2.519	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.844	2.771	Provisão para Remissão	6	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-56	-109
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.802	2.730	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	531	550	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.553	23.329
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	593	623	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.479	23.095
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.188	2.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	75	234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	41	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	243	188	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.708	431
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	256
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.153	3.380
Bens e Títulos a Receber	378	422	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.775	2.455
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.521	2.507	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.380	1.413	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	238	232			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.108	925			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	164	164						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.216	1.249
Investimentos	136	136
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	136	136
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	136	136
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.005	958
Imóveis de Uso Próprio	135	135
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	135	135
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	870	823
Hospitalares / Odontológicos	803	756
Não Hospitalares / Odontológicos	67	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.829	12.056

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,0%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	5,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	1,1%
Margem EBIT	13,0%	1,2%
Margem EBITDA	13,0%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,9%	98,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,1%
DA (despesas administrativas)	18,8%	8,4%
COMB	97,1%	106,6%
COMBA	95,3%	102,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,2	53,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	18,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.449	1.489
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	164	164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	164	164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.216	1.249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.216	1.249
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.216	1.249
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.137	3.887
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.994	3.744
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.891	3.641
Ajustes de Avaliação Patrimonial	108	108
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.298	11.806

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	378	925
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	1.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.492
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.198	1.182
RESULTADO BRUTO	3.657	1.353
Despesas de Comercialização	52	17
Despesas Administrativas	2.306	1.988
Resultado Financeiro Líquido	233	902
Receitas Financeiras	295	936
Despesas Financeiras	62	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.532	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.532	250

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	65,7%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	81,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	288,28	280,22

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM DE AZEVEDO, 628 - / Bairro:
VILA MORAES – CEP: 19.900-280 //
Ourinhos/SP

UNIMED DE OURINHOS

Registro: 31.129-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.949
Beneficiários em jun/20: 29.229

CNPJ: 51.427.540/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.913	43.252
Disponível	1.559	1.523
Realizável	45.354	41.728
Aplicações Financeiras	40.119	37.418
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.887	12.719
Aplicações Livres	27.231	24.699
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.654	1.307
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.087	770
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	567	537
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	232	123
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.818	2.474
Despesas Antecipadas	62	15
Conta-Corrente com Cooperados	469	391
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.793	8.988
Realizável a Longo Prazo	1.378	1.381
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	18	20
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.361	1.361
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	19.641	19.809
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.286	11.957
Provisões de Prêmios / Contraprestações	251	253
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	251	253
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	572	651
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.307	5.123
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.156	5.930
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	185	675
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	185	675
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	354	77
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.730	2.266
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.085	4.710
Conta-Corrente de Cooperados	1	123

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.152	120.950
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.511	122.790
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.508	122.812
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	-22
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.358	-1.840
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.201	102.928
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.975	102.727
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	226	200
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.952	18.022
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	154	371
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.508	9.395
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	704	1.844
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.480	2.478
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.798	4.988
Imóveis de Uso Próprio	2.910	2.949
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.910	2.949
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.888	2.040
Não Hospitalares / Odontológicos	1.452	1.534
Imobilizações em Curso	436	506
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	137	142
TOTAL DO ATIVO	55.706	52.240

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,8%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	2,0%
Margem EBIT	10,7%	3,7%
Margem EBITDA	10,9%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,6%	85,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,9%
COMB	88,1%	96,2%
COMBA	87,2%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	23,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.836	8.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	370	1.301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	336	336
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	930
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.846	6.846
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.846	6.846
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	620	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.443	24.285
Capital Social / Patrimônio Social	2.240	2.034
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.202	20.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.202	20.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.049
TOTAL DO PASSIVO	49.920	52.240

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,39	2,18

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.804	7.552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-53
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.088	3.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	182	599
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	907	2.007
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	517
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.235	10.232
RESULTADO BRUTO	12.271	14.380
Despesas de Comercialização	63	147
Despesas Administrativas	6.473	13.220
Resultado Financeiro Líquido	604	2.479
Receitas Financeiras	899	2.832
Despesas Financeiras	295	353
Resultado Patrimonial	143	868
Receitas Patrimoniais	143	868
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.481	4.359
Imposto de Renda	429	1.215
Contribuição Social	159	446
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	94	266
RESULTADO LÍQUIDO	5.786	2.411

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	71,5%	70,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	348,77	338,43

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA JOÃO EUGÊNIO, 677 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 83.203-400 // Paranaguá/PR

UNIMED DE PARANAGUÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.161-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.579
Beneficiários em jun/20: 26.471

CNPJ: 75.003.525/0001-80

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.985	24.042
Disponível	337	1.307
Realizável	29.648	22.735
Aplicações Financeiras	23.501	17.411
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.681	15.511
Aplicações Livres	7.820	1.900
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.195	3.608
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.103	1.548
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.857	1.830
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	235	229
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	387	451
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.031	893
Bens e Títulos a Receber	491	353
Despesas Antecipadas	43	19
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.751	14.437
Realizável a Longo Prazo	3.705	3.714
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.705	3.705
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	9
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	16.665	17.368
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.370	13.273
Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	30
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	23	30
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	355	401
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.635	4.375
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.357	8.467
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	944	1.197
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	17
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	927	1.180
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118	201
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.805	1.499
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.325	1.106
Conta-Corrente de Cooperados	104	92

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.099	79.450
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.699	80.024
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.699	80.024
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-600	-573
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.343	67.877
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.453	68.211
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-110	-333
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.756	11.573
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	294	890
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.288	2.964
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.233	2.886
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.458	2.972
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	467	399
Imobilizado	7.563	7.731
Imóveis de Uso Próprio	4.060	4.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.149	1.162
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.912	2.939
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.631	2.758
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.517	1.645
Imobilizações em Curso	1.114	1.112
Outras Imobilizações	873	873
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	24	19
TOTAL DO ATIVO	44.735	38.479

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,9%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	-1,0%
Margem EBIT	19,3%	-0,3%
Margem EBITDA	19,7%	0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,1%	85,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,9%	15,7%
COMB	79,1%	101,2%
COMBA	78,5%	99,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	25,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.498	2.462
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.498	2.462
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.498	2.462
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.573	18.649
Capital Social / Patrimônio Social	7.866	7.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.075	11.075
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.075	11.075
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.633	0
TOTAL DO PASSIVO	44.735	38.479

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	55	78
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-911	-1.232
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	813	1.541
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	523	1.362
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3	-84
Provisão para Perdas Sobre Créditos	293	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.738	2.715
RESULTADO BRUTO	11.875	9.940
Despesas de Comercialização	49	99
Despesas Administrativas	4.687	12.442
Resultado Financeiro Líquido	332	1.259
Receitas Financeiras	537	1.729
Despesas Financeiras	204	469
Resultado Patrimonial	643	631
Receitas Patrimoniais	643	631
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.115	-711
Imposto de Renda	1.086	45
Contribuição Social	396	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.633	-781

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	87,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	270,92	242,67

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO FELIPE, 1515 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 87.704-030 // Paranaíba/PR

Registro: 32.086-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.943
Beneficiários em jun/20: 23.077

CNPJ: 81.076.069/0001-09

UNIMED DE PARANAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.581	26.756	PASSIVO CIRCULANTE	18.477	16.985	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.770	65.513
Disponível	512	1.428	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.113	10.922	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.447	66.418
Realizável	31.069	25.328	Provisões de Prêmios / Contraprestações	967	865	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.447	66.418
Aplicações Financeiras	22.930	17.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.378	10.317	Não Ganha - PPCNG	967	865	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.552	6.914	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.532	5.001	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-678	-906
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.270	1.785	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	554	509	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.363	52.985
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.394	2.705	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.007	52.370
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.200	1.169	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.198	6.843	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	355	615
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.061	2.046	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	541	459	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.156	1.043	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.407	12.528
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.561	2.672
Créditos Tributários e Previdenciários	1.573	1.289	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	725	729	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.125	4.852
Bens e Títulos a Receber	1.191	1.027	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.637	4.119
Despesas Antecipadas	301	322	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	187	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.203	8.393	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245	309	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	143	39	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	168	140	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.929	1.351			
Títulos e Créditos a Receber	143	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	333	333			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.777	3.182			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	14			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.521	1.889
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	118	63
Imobilizado	6.529	6.460
Imóveis de Uso Próprio	4.181	4.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.181	4.197
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.741	1.619
Não Hospitalares / Odontológicos	1.156	1.003
Imobilizações em Curso	381	381
Outras Imobilizações	226	262
Intangível	9	5
TOTAL DO ATIVO	40.784	35.149

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	3,0%
Margem EBIT	15,3%	5,6%
Margem EBITDA	15,6%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,9%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,0%
COMB	86,1%	94,1%
COMBA	86,1%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	22,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	762	866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	92
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	50	92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	408	408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	408	408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	194	361
Débitos Diversos	109	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.546	17.298
Capital Social / Patrimônio Social	3.556	3.484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.825	11.825
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.825	11.825
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.164	1.988
TOTAL DO PASSIVO	40.784	35.149

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	337	690
Outras Receitas Operacionais	151	43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-274	-430
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.633	2.881
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.475	2.917
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	436
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	160	-468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.484	6.507
RESULTADO BRUTO	8.703	10.234
Despesas de Comercialização	70	115
Despesas Administrativas	4.505	8.539
Resultado Financeiro Líquido	3	23
Receitas Financeiras	613	1.729
Despesas Financeiras	610	1.706
Resultado Patrimonial	568	343
Receitas Patrimoniais	568	348
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.699	1.946
Imposto de Renda	381	0
Contribuição Social	142	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.176	1.946

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	95,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	250,60	242,28

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR RAMALHO FRANCO, 753 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 16.300-000 // Penápolis/SP

Registro: 32.300-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.798
Beneficiários em jun/20: 4.826

CNPJ: 00.012.698/0001-65

UNIMED DE PENAPOLIS COOP TRAB MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.713	5.111	PASSIVO CIRCULANTE	3.743	4.826	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.348	21.720
Disponível	88	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.164	1.323	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.473	22.018
Realizável	3.625	5.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	64	50	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.484	22.015
Aplicações Financeiras	2.676	3.372	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-11	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.678	1.657	Não Ganha - PPCNG	58	47	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	997	1.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	113	164	Provisão para Remissão	6	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-125	-298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	113	164	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	310	308	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.965	16.658
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	394	630	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.903	16.685
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	396	335	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	61	-27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	449	924	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.383	5.062
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	10
Créditos Tributários e Previdenciários	9	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	160	2.691
Bens e Títulos a Receber	233	537	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26	1.152
Despesas Antecipadas	4	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	254	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	141	56	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.489	6.183	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.581	4.229	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	505	846	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	41	59	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	3			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	41	56			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	909	811			
Títulos e Créditos a Receber	188	244	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	220			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.103	1.305			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	420	422						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.126	2.720						

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	847	844
Investimentos	880	850
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	880	850
Imobilizado	1.018	1.084
Imóveis de Uso Próprio	478	478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	478	478
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	540	606
Não Hospitalares / Odontológicos	504	562
Não Hospitalares / Odontológicos	36	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	20
TOTAL DO ATIVO	10.202	11.294

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	-14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	-2,2%
Margem EBIT	0,3%	0,0%
Margem EBITDA	0,5%	0,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,0%	76,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,7%	17,4%
COMB	93,9%	94,3%
COMBA	94,0%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	2,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	23,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.704	3.123
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127	141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	110	131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.919	2.138
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.919	2.138
Tributos e Contribuições	212	211
Parcelamento de Tributos e Contribuições	861	1.083
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	847	844
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	658	825
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.754	3.344
Capital Social / Patrimônio Social	3.687	3.687
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144	144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	144	144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-77	-486
TOTAL DO PASSIVO	10.202	11.294

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,17
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,06

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	40	1.167
Outras Receitas Operacionais	94	372
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-97
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	97	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	84	134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	845	3.906
RESULTADO BRUTO	1.603	3.616
Despesas de Comercialização	18	25
Despesas Administrativas	1.669	3.790
Resultado Financeiro Líquido	-20	-285
Receitas Financeiras	91	201
Despesas Financeiras	111	486
Resultado Patrimonial	32	17
Receitas Patrimoniais	32	20
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-72	-467
Imposto de Renda	3	5
Contribuição Social	2	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	12
RESULTADO LÍQUIDO	-77	-486

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	70,4%
CE (Composição do endividamento)	58,1%	60,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	395,59	376,30

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AV NOSSA SENHORA BOM SUCESSO, 906/910 - / Bairro: PARQUE SAO BENEDITO – CEP: 12.420-010 // Pindamonhangaba/SP	Registro: 34.234-3	CNPJ: 47.565.155/0001-39
UNIMED PINDAMONHANGABA	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/19: 13.439	
	Beneficiários em jun/20: 12.678	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.013	27.118	PASSIVO CIRCULANTE	28.561	24.641	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.369	95.620
Disponível	156	467	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.008	6.132	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.454	98.562
Realizável	33.857	26.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.852	1.411	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.454	98.562
Aplicações Financeiras	4.643	4.612	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.587	4.527	Não Ganha - PPCNG	2.852	1.411	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	55	85	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.792	14.818	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.086	-2.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.344	11.483	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	880	916	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.393	82.007
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.933	1.969	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.887	82.215
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.447	3.331	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.342	1.837	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-494	-208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.700	2.657	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	226	162	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.976	13.613
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	28
Créditos Tributários e Previdenciários	2.610	1.988	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.095	33.949
Bens e Títulos a Receber	2.519	2.170	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.497	32.884
Despesas Antecipadas	176	61	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	226	162	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	417	343	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.677	53.308	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.187	9.176	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154	1.345	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	7.644	6.666	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.012	3.533			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.367	5.551			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.796	7.916			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.543	2.510						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.540	2.539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.327	41.080
Imóveis de Uso Próprio	32.443	32.851
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.230	31.612
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.213	1.239
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.129	6.474
Não Hospitalares / Odontológicos	5.674	5.966
Imobilizações em Curso	1.724	1.724
Outras Imobilizações	31	31
Intangível	624	513
TOTAL DO ATIVO	87.690	80.425

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	2,9%
Margem EBIT	9,0%	6,4%
Margem EBITDA	9,1%	6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,6%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,2%	14,4%
COMB	99,1%	100,5%
COMBA	99,8%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,7	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	13,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.366	32.879
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	70	130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.488	12.656
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.488	12.656
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.204	3.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.204	3.351
Tributos e Contribuições	2.127	2.127
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.077	1.224
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.056	14.038
Débitos Diversos	2.547	2.704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.763	22.906
Capital Social / Patrimônio Social	7.683	3.411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.276	15.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.276	15.276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.804	4.219
TOTAL DO PASSIVO	87.690	80.425

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,71	0,63
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,10

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	598	1.066
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.054	-2.729
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	347	400
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	182
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	345	209
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.520	30.678
RESULTADO BRUTO	8.160	13.784
Despesas de Comercialização	150	317
Despesas Administrativas	6.438	13.793
Resultado Financeiro Líquido	-302	-1.788
Receitas Financeiras	990	1.548
Despesas Financeiras	1.292	3.336
Resultado Patrimonial	13	1.080
Receitas Patrimoniais	13	1.080
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.283	-1.034
Imposto de Renda	0	14
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	53
RESULTADO LÍQUIDO	2.804	2.808

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,0%	51,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,6%	71,5%
CE (Composição do endividamento)	46,1%	42,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	589,49	612,71

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO ROSÁRIO, 1870 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.400-186 // Piracicaba/SP

Registro: 31.572-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 145.857
Beneficiários em jun/20: 152.367

CNPJ: 44.803.922/0001-02

UNIMED DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	213.866	177.247
Disponível	3.281	1.832
Realizável	210.585	175.415
Aplicações Financeiras	182.743	148.360
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.346	35.883
Aplicações Livres	146.397	112.477
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.822	17.960
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.178	8.914
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.582	7.335
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.062	1.711
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.691	948
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.144	1.539
Bens e Títulos a Receber	6.741	6.329
Despesas Antecipadas	61	25
Conta-Corrente com Cooperados	383	254
ATIVO NÃO CIRCULANTE	101.070	101.042
Realizável a Longo Prazo	10.664	11.392
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.664	11.392
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	76.726	75.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.793	33.664
Provisões de Prêmios / Contraprestações	412	861
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	412	861
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.839	2.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.053	23.147
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.489	7.525
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.351	1.913
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	166	69
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.181	1.827
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	18
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	798	532
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.514	12.457
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.669	2.644
Débitos Diversos	25.841	23.293
Conta-Corrente de Cooperados	760	859

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	254.269	507.923
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	258.868	514.402
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	257.524	515.457
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.344	-1.055
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.599	-6.479
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	183.553	413.986
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	182.589	418.019
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	964	-4.032
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.716	93.937
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	972	2.313
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.361	21.318
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.125	1.863
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.973	12.638
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	77.150	76.638
Imóveis de Uso Próprio	53.665	55.060
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	51.475	52.851
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.190	2.209
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.427	18.634
Não Hospitalares / Odontológicos	2.628	2.473
Imobilizações em Curso	3.270	314
Outras Imobilizações	161	157
Intangível	283	374
TOTAL DO ATIVO	314.936	278.289

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	8,9%
Margem EBIT	19,0%	10,0%
Margem EBITDA	19,1%	10,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,2%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,4%	6,7%
COMB	81,0%	88,5%
COMBA	80,5%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	23,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.563	30.127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.417	3.348
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	820	1.715
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.597	1.633
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.630	17.534
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.630	17.534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.710	2.677
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.710	2.677
Tributos e Contribuições	2.534	2.417
Parcelamento de Tributos e Contribuições	176	260
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.462	6.224
Débitos Diversos	343	345
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	209.647	172.800
Capital Social / Patrimônio Social	87.711	86.965
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.025	56.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	17.031	16.203
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.994	39.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	64.911	29.639
TOTAL DO PASSIVO	314.936	278.289

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,79	2,35

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	14.648	14.564
Outras Receitas Operacionais	2.589	4.892
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.964	6.580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.727	4.578
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	237	2.002
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.038	36.166
RESULTADO BRUTO	67.048	74.823
Despesas de Comercialização	986	1.221
Despesas Administrativas	21.305	34.153
Resultado Financeiro Líquido	1.281	6.456
Receitas Financeiras	2.983	9.542
Despesas Financeiras	1.702	3.086
Resultado Patrimonial	847	2.092
Receitas Patrimoniais	870	2.170
Despesas Patrimoniais	23	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46.885	47.997
Imposto de Renda	881	1.703
Contribuição Social	321	622
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	268	400
RESULTADO LÍQUIDO	45.415	45.271

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	27,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	72,9%	71,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	282,93	294,97

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 3178 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.631-020 //
Pirassununga/SP

Registro: 31.424-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.408
Beneficiários em jun/20: 8.394

CNPJ: 00.840.048/0001-08

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.246	9.117	PASSIVO CIRCULANTE	4.022	4.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.817	24.233
Disponível	5.369	3.856	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.092	3.193	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.045	24.658
Realizável	5.878	5.262	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.125	1.106	à Saúde		
Aplicações Financeiras	3.277	3.225	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.064	24.647
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.277	3.225	Não Ganha - PPCNG	1.069	1.057	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-19	10
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.656	1.505	Provisão para Remissão	56	49	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.308	1.459	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	56	154	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.519	1.265	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-229	-424
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	233	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	392	668	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.857	19.896
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.133	20.288
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	451	358	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	69	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-276	-392
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.959	4.338
Bens e Títulos a Receber	490	171	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.246	5.588
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	841	1.932
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.108	1.925	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	69	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	816	665	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	76	90	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	76	90	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	131	140	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	240			
Títulos e Créditos a Receber	343	343	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	568	473			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	180	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	161	182
Investimentos	1.151	1.115
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.151	1.115
Imobilizado	132	136
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	118	120
Hospitalares / Odontológicos	14	17
Não Hospitalares / Odontológicos	103	103
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	14	16
Intangível	9	8
TOTAL DO ATIVO	13.354	11.043

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,0%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,1%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	5,0%
Margem EBIT	16,9%	5,2%
Margem EBITDA	17,1%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,1%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	16,3%	17,1%
COMB	81,0%	100,1%
COMBA	80,3%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	25,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	276	284
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	76
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	88	76
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	187	208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	187	208
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.056	5.480
Capital Social / Patrimônio Social	1.611	1.517
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.178	3.964
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.178	3.964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.267	0
TOTAL DO PASSIVO	13.354	9.828

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.193	2.896
Outras Receitas Operacionais	212	760
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	800	1.508
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	749	1.367
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	36	141
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.967	3.676
RESULTADO BRUTO	4.439	4.744
Despesas de Comercialização	86	203
Despesas Administrativas	2.246	4.154
Resultado Financeiro Líquido	111	759
Receitas Financeiras	185	802
Despesas Financeiras	74	43
Resultado Patrimonial	49	68
Receitas Patrimoniais	49	68
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.267	1.214
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.267	1.214

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	93,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	272,45	242,81

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CEL. JOSÉ SOARES MARCONDES, 3355 - /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-230
// Presidente Prudente/SP

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 31.579-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 97.749
Beneficiários em jun/20: 97.306

CNPJ: 44.863.959/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	159.678	143.570	PASSIVO CIRCULANTE	75.826	74.851	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	210.364	410.038
Disponível	693	845	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.157	51.105	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	214.338	414.748
Realizável	158.985	142.724	Provisões de Prêmios / Contraprestações	801	1.189	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	213.384	412.986
Aplicações Financeiras	139.214	124.129	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	954	1.763
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.914	54.361	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	90.300	69.768	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.661	8.936	Provisão para Remissão	801	1.189	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.974	-4.710
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	868	1.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.863	4.721	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.841	312.729
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.107	26.962	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	134.688	311.742
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.667	4.285	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.386	18.233	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-847	987
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.127	3.087	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.605	1.781	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	416	451	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.522	97.309
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	26	20	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.072	10.015
Créditos Tributários e Previdenciários	2.011	2.151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.122	24.086
Bens e Títulos a Receber	8.085	5.262	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	379	412	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.500	18.592
Despesas Antecipadas	104	69	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.305	398	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.490	57.024	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.869	1.754	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.465	37.049	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.495	10.256			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	9.337	9.337	Débitos Diversos	18.696	10.100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.193	1.185			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.135	13.169						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	12.992	14.543
Investimentos	8.651	7.459
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.089	12.207
Imóveis de Uso Próprio	8.796	8.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.796	8.799
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.316	2.386
Hospitalares / Odontológicos	588	607
Não Hospitalares / Odontológicos	1.727	1.779
Imobilizações em Curso	0	134
Outras Imobilizações	978	888
Intangível	286	309
TOTAL DO ATIVO	217.168	200.594

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	5,4%
Margem EBIT	12,4%	7,4%
Margem EBITDA	12,5%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,6%	76,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,7%	8,3%
COMB	71,5%	84,8%
COMBA	70,6%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,2	42,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.272	51.281
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.354	6.132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	651	1.217
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.703	4.915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.994	31.958
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32.994	31.958
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.660	11.237
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	9.660	11.237
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.264	1.954
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.070	74.463
Capital Social / Patrimônio Social	21.592	20.948
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	54.180	53.114
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	54.180	53.114
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.298	401
TOTAL DO PASSIVO	217.168	200.594

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,92

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.545	5.084
Outras Receitas Operacionais	77	410
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-539	-1.288
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38.759	52.893
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37.605	50.759
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	595	1.350
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	559	784
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.664	33.264
RESULTADO BRUTO	36.754	43.965
Despesas de Comercialização	503	902
Despesas Administrativas	16.140	33.969
Resultado Financeiro Líquido	2.781	6.811
Receitas Financeiras	4.344	10.160
Despesas Financeiras	1.563	3.349
Resultado Patrimonial	1.655	11.420
Receitas Patrimoniais	1.655	11.420
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.547	27.324
Imposto de Renda	5.522	3.282
Contribuição Social	2.047	1.224
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1	487
RESULTADO LÍQUIDO	16.977	22.330

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	62,9%
CE (Composição do endividamento)	60,1%	59,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	359,37	353,19

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMEKICHI TAKANO, 11 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 11.900-000 //
Registro/SP

UNIMED DE REGISTRO

Registro: 35.177-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.259
Beneficiários em jun/20: 7.126

CNPJ: 45.467.404/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.092	8.762	PASSIVO CIRCULANTE	7.322	6.263	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.769	29.615
Disponível	84	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.821	4.080	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.175	29.973
Realizável	10.008	8.735	Provisões de Prêmios / Contraprestações	739	645	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.175	29.973
Aplicações Financeiras	5.214	4.180	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.119	4.064	Não Ganha - PPCNG	739	645	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.095	116	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.875	2.805	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-406	-358
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.548	2.284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	111	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.322	22.046
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	545	955	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.242	22.013
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	327	520	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.449	2.369	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	80	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.135	1.002	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.447	7.569
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	128	217
Créditos Tributários e Previdenciários	401	366	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	548	1.144
Bens e Títulos a Receber	336	351	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	87	322	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	17	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	31	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.960	6.863	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	641	664	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.276	845			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	116			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.138	900			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	490	475						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	151	190
Investimentos	6.257	6.051
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.257	6.051
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	183	51
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.176	5.102
Outros Investimentos	897	897
Imobilizado	62	148
Imóveis de Uso Próprio	21	24
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21	24
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41	37
Não Hospitalares / Odontológicos	41	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	87
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.052	15.625

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,1%	74,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	14,1%
COMB	89,3%	88,5%
COMBA	89,9%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,6	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,3	17,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.563	1.703
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.413	1.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.413	1.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	151	190
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.640	7.636
Capital Social / Patrimônio Social	1.681	1.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.958	5.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.958	5.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	16
TOTAL DO PASSIVO	16.525	15.602

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,40

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	463	962
Outras Receitas Operacionais	85	182
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	714	1.863
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	716	1.949
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-878
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.033	2.913
RESULTADO BRUTO	2.376	4.154
Despesas de Comercialização	4	0
Despesas Administrativas	1.755	4.174
Resultado Financeiro Líquido	-114	-56
Receitas Financeiras	131	384
Despesas Financeiras	245	440
Resultado Patrimonial	24	107
Receitas Patrimoniais	77	323
Despesas Patrimoniais	54	216
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	527	30
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	7
RESULTADO LÍQUIDO	527	23

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	82,4%	78,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	362,66	338,81

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAFAIETE, 789 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.015-080 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 35.120-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 139.247
Beneficiários em jun/20: 144.322

CNPJ: 45.232.246/0001-27

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	229.397	191.436	PASSIVO CIRCULANTE	137.650	124.291	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	354.276	720.871
Disponível	4.598	1.371	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.724	54.004	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	360.348	729.940
Realizável	224.799	190.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.961	6.734	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	360.138	730.045
Aplicações Financeiras	128.711	99.906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	210	-105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.286	57.770	Não Ganha - PPCNG	6.025	5.739	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	66.425	42.136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.154	50.703	Provisão para Remissão	936	995	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.072	-9.069
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.902	8.022	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.451	8.037	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	226.514	564.644
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.292	31.731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	223.996	561.482
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27.065	38.158	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.020	7.502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.517	3.162
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.187	4.523	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.856	3.296	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	353	1.547	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	127.763	156.227
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	17
Créditos Tributários e Previdenciários	7.209	7.063	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.546	32.460
Bens e Títulos a Receber	31.362	22.023	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	353	47	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.113	19.776
Despesas Antecipadas	10.984	6.677	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	523	398	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.500	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	300.643	304.951	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.302	6.107	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	164.581	167.366	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.556	20.754			
Créditos Tributários e Previdenciários	73	73	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.928	12.069			
Títulos e Créditos a Receber	781	1.024	Débitos Diversos	38.971	29.353			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	816	456			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	86.474	83.784						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	77.252	82.486
Investimentos	7.650	7.650
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.650	7.650
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7.637	7.637
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	125.282	126.594
Imóveis de Uso Próprio	86.824	87.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86.286	87.436
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	538	548
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.023	34.515
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	32.406	32.959
Imobilizações em Curso	1.617	1.556
Outras Imobilizações	1.892	1.248
Intangível	2.543	2.848
	3.130	3.340
TOTAL DO ATIVO	530.039	496.387

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	4,9%
Margem EBIT	10,2%	6,5%
Margem EBITDA	10,4%	6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,9%	78,3%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,4%
DA (despesas administrativas)	7,5%	7,8%
COMB	74,2%	88,5%
COMBA	74,1%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,5	35,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	197.597	205.936
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.616	16.767
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.335	1.487
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.281	15.281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	110.083	105.840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	110.083	105.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.793	43.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.793	43.456
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	36.793	43.456
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.356	35.124
Débitos Diversos	4.749	4.749
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	194.792	166.159
Capital Social / Patrimônio Social	18.402	18.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	147.826	129.407
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	147.826	129.407
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.564	18.419
TOTAL DO PASSIVO	530.039	496.387

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,54

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.691	7.946
Outras Receitas Operacionais	-2.259	4.739
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-3.175	-24.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.200	-27.855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.975	3.323
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74.564	107.929
RESULTADO BRUTO	64.930	105.307
Despesas de Comercialização	9.565	17.439
Despesas Administrativas	26.703	55.943
Resultado Financeiro Líquido	335	5.427
Receitas Financeiras	7.329	14.222
Despesas Financeiras	6.994	8.794
Resultado Patrimonial	11	991
Receitas Patrimoniais	11	991
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.008	38.343
Imposto de Renda	325	1.879
Contribuição Social	120	685
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	289
RESULTADO LÍQUIDO	28.564	35.489

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	41,1%	37,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	419,53	448,86

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TRÊS, 654 - / Bairro: CENTRO – CEP:
13.500-391 // Rio Claro/SP

Registro: 30.612-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 38.615
Beneficiários em jun/20: 37.902

CNPJ: 44.663.631/0001-66

UNIMED DE RIO CLARO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.632	44.740	PASSIVO CIRCULANTE	29.855	27.838	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.007	163.204
Disponível	12.906	4.980	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.154	11.038	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.025	169.589
Realizável	32.726	39.760	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.526	1.527	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.025	169.589
Aplicações Financeiras	19.241	27.483	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.839	7.735	Não Ganha - PPCNG	1.526	1.527	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.402	19.748	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.412	5.771	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.017	-6.386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.062	2.174	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	894	950	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.610	138.550
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.278	6.041	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.673	138.192
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.253	3.377	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.456	2.519	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-63	358
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	220	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.008	788	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	539	84	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.397	24.653
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	158	205
Créditos Tributários e Previdenciários	1.030	961	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.279	10.558
Bens e Títulos a Receber	5.787	4.591	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.688	3.891
Despesas Antecipadas	248	165	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	539	84	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.813	44.028	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.371	4.279	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	370	363	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.496	6.465			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	342	351			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.785	9.495			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	169	42			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.582	3.334						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	789	946						

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.377	4.343
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.377	4.343
Imobilizado	33.903	35.217
Imóveis de Uso Próprio	21.823	21.859
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.356	15.632
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.467	6.226
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.269	12.127
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.379	9.079
Imobilizações em Curso	60	430
Outras Imobilizações	751	801
Intangível	162	189
TOTAL DO ATIVO	88.445	88.768

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	0,5%
Margem EBIT	5,7%	2,0%
Margem EBITDA	6,0%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,3%
COMB	86,7%	95,4%
COMBA	86,1%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	19,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.179	25.301
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	410	489
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	410	489
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.777	23.600
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.777	23.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	992	1.213
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.411	35.629
Capital Social / Patrimônio Social	19.103	18.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.910	16.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.910	16.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.398	806
TOTAL DO PASSIVO	88.445	88.768

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,61

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	591	6.668
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-135
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.036	4.206
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.546	4.483
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	489	-278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.253	13.040
RESULTADO BRUTO	12.546	18.037
Despesas de Comercialização	171	379
Despesas Administrativas	8.553	16.747
Resultado Financeiro Líquido	482	-356
Receitas Financeiras	631	2.088
Despesas Financeiras	149	2.444
Resultado Patrimonial	95	287
Receitas Patrimoniais	95	325
Despesas Patrimoniais	0	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.398	842
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.398	842

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,3%	39,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	52,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	344,84	351,66

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA BRASIL, 555 - / Bairro: VILA
FREZZARIM – CEP: 13.465-240 // Americana/SP

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE
TRABALHO M

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.929-2

CNPJ: 48.628.366/0001-36

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 81.425

Beneficiários em jun/20: 81.175

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	81.253	59.183
Disponível	5.715	536
Realizável	75.538	58.647
Aplicações Financeiras	51.300	38.324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.223	13.243
Aplicações Livres	38.078	25.081
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.394	10.716
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.789	5.600
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.504	4.956
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	160
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.314	1.027
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.716	1.098
Bens e Títulos a Receber	8.726	6.763
Despesas Antecipadas	871	607
Conta-Corrente com Cooperados	216	113
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.625	83.614
Realizável a Longo Prazo	34.546	34.564
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.253	2.229
Títulos e Créditos a Receber	1.515	1.614
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.652	17.410
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.125	13.311

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	48.729	42.926
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.263	16.496
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.583	2.515
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.085	1.958
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	498	557
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	953	853
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.549	9.899
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.177	3.229
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.553	990
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	77	86
Comercialização sobre Operações	61	64
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.279	811
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	29
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	182	96
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.544	7.651
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.651	1.235
Débitos Diversos	19.294	16.387
Conta-Corrente de Cooperados	241	72

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	155.931	328.416
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	159.052	333.454
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	158.861	333.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	191	-429
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.121	-5.038
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.373	273.319
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.425	273.145
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-52	174
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.557	55.097
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.755	19.648
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.453	9.559
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.929	26.975
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.070	19.529
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	17.850	18.375
Outros Investimentos	3.833	3.358
Imobilizado	21.206	21.379
Imóveis de Uso Próprio	7.776	7.427
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.934	2.968
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.842	4.459
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.751	7.333
Não Hospitalares / Odontológicos	1.190	1.312
Imobilizações em Curso	93	93
Outras Imobilizações	6.586	6.527
Intangível	944	697
TOTAL DO ATIVO	164.878	142.798

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	3,9%
Margem EBIT	11,6%	5,6%
Margem EBITDA	11,9%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,1%	83,2%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,8%
COMB	91,7%	96,5%
COMBA	90,2%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	17,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.466	35.953
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.085	3.465
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	913	1.044
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.172	2.421
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.720	19.923
Provisões para Tributos Diferidos	316	321
Provisões para Ações Judiciais	20.403	19.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.747	1.861
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.747	1.861
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.747	1.861
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.548	8.971
Débitos Diversos	367	1.733
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.683	63.919
Capital Social / Patrimônio Social	34.522	34.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.317	29.232
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.145	4.195
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.172	25.038
Ajustes de Avaliação Patrimonial	71	26
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.774	484
TOTAL DO PASSIVO	164.878	142.798

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.030	9.726
Outras Receitas Operacionais	272	363
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-113	-170
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.894	5.587
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	614	983
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.277	2.307
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.003	2.297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.819	20.237
RESULTADO BRUTO	32.523	48.817
Despesas de Comercialização	2.475	4.701
Despesas Administrativas	17.087	38.767
Resultado Financeiro Líquido	2.563	5.427
Receitas Financeiras	3.834	10.917
Despesas Financeiras	1.271	5.490
Resultado Patrimonial	1.521	2.321
Receitas Patrimoniais	1.675	2.646
Despesas Patrimoniais	154	325
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.046	13.098
Imposto de Renda	481	63
Contribuição Social	178	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	152	308
RESULTADO LÍQUIDO	16.235	12.695

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	57,9%	54,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	317,59	335,24

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV ANA COSTA, 211 - / Bairro: ENCRUZILHADA
- CEP: 11.060-001 // Santos/SP

Registro: 35.572-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 155.280
Beneficiários em jun/20: 152.185

CNPJ: 58.229.691/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	197.600	185.352	PASSIVO CIRCULANTE	106.703	116.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	396.802	790.546
Disponível	4.908	3.770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72.550	88.592	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	403.655	797.438
Realizável	192.692	181.582	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.578	4.065	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	403.655	797.438
Aplicações Financeiras	146.907	134.444	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	82.222	90.689	Não Ganha - PPCNG	4.578	4.065	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	64.686	43.756	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.432	24.156	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.853	-6.892
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.433	9.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.146	3.220	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	297.456	668.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.056	45.377	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	300.616	669.013
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.100	12.551	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.769	35.929	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.160	-222
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	900	2.555	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.316	8.596	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.987	4.958	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	99.346	121.755
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	10
Créditos Tributários e Previdenciários	2.722	2.451	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.989	1.447	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.722	12.515
Bens e Títulos a Receber	15.072	10.806	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.818	3.351	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	540	1.320
Despesas Antecipadas	796	627	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	448	501	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	159.143	125.737	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.683	732	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.185	11.364	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.882	9.423			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.456	12.041			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	145	274			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.185	11.364						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65.179	58.837
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	49.832	44.475
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	49.832	44.475
Imobilizado	80.633	55.487
Imóveis de Uso Próprio	12.964	11.541
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.356	7.450
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.608	4.091
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.179	3.219
Não Hospitalares / Odontológicos	14.200	1.206
Imobilizações em Curso	3.979	2.012
Outras Imobilizações	49.339	40.572
Intangível	151	155
	146	49
TOTAL DO ATIVO	356.743	311.090

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	4,5%
Margem EBIT	14,3%	5,2%
Margem EBITDA	14,4%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,0%	84,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,6%	8,8%
COMB	84,6%	94,5%
COMBA	84,2%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	26,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.830	22.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	52	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.938	19.195
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.938	19.195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.840	3.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.840	3.234
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.840	3.234
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	221.210	172.526
Capital Social / Patrimônio Social	33.645	30.075
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	132.282	110.762
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.263	2.263
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	130.019	108.499
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	55.283	31.689
TOTAL DO PASSIVO	356.743	311.090

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,60

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	207	9.431
Outras Receitas Operacionais	976	1.764
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.364	11.007
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.255	5.732
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	279	794
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-169	4.482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.319	21.828
RESULTADO BRUTO	87.385	101.445
Despesas de Comercialização	4.415	8.938
Despesas Administrativas	33.964	69.199
Resultado Financeiro Líquido	1.848	9.418
Receitas Financeiras	2.604	11.131
Despesas Financeiras	756	1.712
Resultado Patrimonial	6.504	8.397
Receitas Patrimoniais	6.505	8.438
Despesas Patrimoniais	1	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	57.358	41.124
Imposto de Renda	463	2.790
Contribuição Social	171	1.013
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.440	1.871
RESULTADO LÍQUIDO	55.283	35.450

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,6%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	83,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	427,73	418,28

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISQUINHO DIAS, 583 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

Registro: 35.461-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.006
Beneficiários em jun/20: 9.990

CNPJ: 96.182.068/0001-08

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.787	10.641	PASSIVO CIRCULANTE	5.801	8.092	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.678	32.310
Disponível	817	463	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.263	2.555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.966	32.859
Realizável	12.969	10.178	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.984	32.854
Aplicações Financeiras	10.154	6.765	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-19	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.910	2.733	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.244	4.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.076	1.714	Provisão para Remissão	27	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-288	-549
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	390	445	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.160	21.489
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.178	1.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.299	20.920
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	686	1.269	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.057	1.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-140	569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	517	568	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	130	149	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.518	10.821
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Créditos Tributários e Previdenciários	374	336	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.084	12.825
Bens e Títulos a Receber	848	794	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.207	9.035
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	110	135	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.078	16.480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.729	3.448	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	129	216	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.334	1.449			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	240	2.051			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.705	1.670			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.718	3.438						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	998	998
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	998	998
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	959	959
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	39	39
Imobilizado	14.352	12.034
Imóveis de Uso Próprio	12.510	10.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.510	10.066
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.809	1.938
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.420
Imobilizações em Curso	499	518
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	33	30
TOTAL DO ATIVO	32.865	27.121

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	32,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	13,1%
Margem EBIT	11,5%	14,1%
Margem EBITDA	11,8%	14,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,8%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,8%	23,7%
COMB	90,9%	90,6%
COMBA	90,6%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	36,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.024	5.884
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	841	822
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	829	818
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.819	3.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.819	3.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.178	1.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.178	1.531
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.178	1.531
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.186	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.040	13.145
Capital Social / Patrimônio Social	1.375	1.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.770	8.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.770	8.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.895	3.594
TOTAL DO PASSIVO	32.865	27.121

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,01
LC (Liquidez Corrente)	2,38	1,32

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.877	3.789
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	264	482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	55	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	143	229
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.587	11.390
RESULTADO BRUTO	5.753	11.780
Despesas de Comercialização	53	142
Despesas Administrativas	3.861	7.656
Resultado Financeiro Líquido	55	246
Receitas Financeiras	199	560
Despesas Financeiras	144	314
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.895	4.228
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.895	4.228

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,7%	44,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	32,5%	57,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	292,47	267,96

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO JOSÉ VICENTE DE MORAES, 97 - /
Bairro: ESPLANADA MENDES – CEP: 18.130-780
// São Roque/SP

UNIMED SAO ROQUE

Registro: 31.838-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.883
Beneficiários em jun/20: 30.118

CNPJ: 74.521.188/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.435	30.219	PASSIVO CIRCULANTE	23.891	22.496	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.608	126.284
Disponível	5.223	2.745	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.177	11.067	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.897	130.468
Realizável	28.211	27.474	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.695	2.612	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.931	130.456
Aplicações Financeiras	20.178	19.131	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-35	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.694	6.622	Não Ganha - PPCNG	2.673	2.600	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.484	12.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.632	6.273	Provisão para Remissão	22	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.289	-4.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.827	2.528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.557	2.286	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.024	97.257
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.674	3.872	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.070	97.904
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.462	3.224	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.251	2.298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-47	-648
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	343	521	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	540	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	764	953	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.584	29.027
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	168	359
Créditos Tributários e Previdenciários	772	720	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.015	8.364
Bens e Títulos a Receber	1.044	1.051	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	764	953	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	275	979
Despesas Antecipadas	45	127	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.021	17.871	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.899	1.789	Provisões	2.435	2.435	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.435	2.435			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.298	1.979			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	136	139			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.049	5.907			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.899	1.789						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.472	1.472
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.348	14.329
Imóveis de Uso Próprio	7.521	7.611
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.521	7.611
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.144	4.680
Não Hospitalares / Odontológicos	3.047	2.928
2.097	1.752	
Imobilizações em Curso	2.184	1.689
Outras Imobilizações	499	349
Intangível	302	281
TOTAL DO ATIVO	52.456	48.091

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,5%	38,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	6,4%
Margem EBIT	10,4%	7,0%
Margem EBITDA	11,2%	7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,8%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,7%
COMB	92,8%	88,0%
COMBA	92,3%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	23,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.889	4.352
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	118	141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	83	131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.524	3.887
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.524	3.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	156	203
Débitos Diversos	91	121
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.676	21.242
Capital Social / Patrimônio Social	6.524	6.387
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.855	10.352
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.855	10.352
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.297	4.503
TOTAL DO PASSIVO	52.456	48.091

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,34

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.030	4.073
Outras Receitas Operacionais	1.710	3.312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	842	2.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	63	706
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	698	1.465
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	80	182
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.764	14.487
RESULTADO BRUTO	13.161	20.910
Despesas de Comercialização	192	329
Despesas Administrativas	6.800	13.563
Resultado Financeiro Líquido	313	1.276
Receitas Financeiras	476	1.503
Despesas Financeiras	163	227
Resultado Patrimonial	27	341
Receitas Patrimoniais	29	401
Despesas Patrimoniais	2	61
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.509	8.635
Imposto de Renda	101	311
Contribuição Social	41	120
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	69	74
RESULTADO LÍQUIDO	6.297	8.130

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,3%	29,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	83,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	357,69	318,28

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço

AV. DOM JOSE TUPINAMBÁ DA FROTA, 1951 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 62.010-290 // Sobral/CE

UNIMED DE SOBRAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.317-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 16.397
Beneficiários em jun/20: 16.157

CNPJ: 07.649.106/0001-60

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.887	12.426
Disponível	2.892	2.454
Realizável	20.995	9.971
Aplicações Financeiras	15.444	5.413
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.209	5.142
Aplicações Livres	10.236	271
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.965	4.375
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.905	4.375
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	416	100
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	52
Bens e Títulos a Receber	97	32
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.035	26.788
Realizável a Longo Prazo	459	306
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	459	306
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.005	10.211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.120	6.650
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.287	2.039
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.287	2.039
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	512	551
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.862	1.885
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.460	2.176
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	237	777
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	92	777
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	672	756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.007	1.055
Débitos Diversos	957	949
Conta-Corrente de Cooperados	12	23

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.080	61.875
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.879	62.213
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.879	62.213
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-799	-337
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.334	39.261
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.050	39.111
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-716	150
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.746	22.615
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.235	3.997
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.235	3.997
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.498	22.121
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	23.637	21.226
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	23.388	21.076
Outros Investimentos	2.215	149
Imobilizado	4.055	4.333
Imóveis de Uso Próprio	2.697	2.735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.697	2.735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	722	834
Não Hospitalares / Odontológicos	722	834
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	637	764
Intangível	23	28
TOTAL DO ATIVO	54.922	39.214

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,9%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,5%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,5%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,3%	11,9%
Margem EBIT	37,8%	12,8%
Margem EBITDA	38,5%	13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,3%	63,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,4%	18,5%
COMB	50,9%	82,3%
COMBA	50,7%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,6	120,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,0	28,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.591	880
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	609	640
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	370	466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	238	174
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	224	202
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	224	202
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.759	39
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.326	28.123
Capital Social / Patrimônio Social	2.771	2.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.237	19.295
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.237	19.295
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.317	6.267
TOTAL DO PASSIVO	54.922	39.214

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,22

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.994	1.613
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	181	273
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.813	1.340
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.619	6.704
RESULTADO BRUTO	21.369	18.296
Despesas de Comercialização	71	212
Despesas Administrativas	5.022	11.422
Resultado Financeiro Líquido	177	209
Receitas Financeiras	375	705
Despesas Financeiras	198	496
Resultado Patrimonial	0	576
Receitas Patrimoniais	0	1.844
Despesas Patrimoniais	0	1.267
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.453	7.447
Imposto de Renda	13	48
Contribuição Social	8	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.432	7.373

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	92,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	450,91	311,82

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AURELIANO DE CAMARGO, 645 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 18.270-170 // Tatuí/SP

Registro: 36.194-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.383
Beneficiários em jun/20: 18.683

CNPJ: 00.006.037/0001-27

UNIMED TATUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.061	28.157	PASSIVO CIRCULANTE	16.199	13.481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.136	73.953
Disponível	1.305	1.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.183	6.444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.546	77.030
Realizável	34.755	27.116	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.859	1.742	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.508	76.856
Aplicações Financeiras	27.490	20.838	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14	13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.387	5.240	Não Ganha - PPCNG	1.778	1.668	Receitas com Administração	51	161
Aplicações Livres	23.103	15.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.706	3.158	Provisão para Remissão	81	73	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.410	-3.077
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.403	1.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	264	351	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.257	60.477
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.801	2.193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.155	60.342
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	303	1.650	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.260	2.158	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	102	134
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.047	1.137	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	841	414	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.879	13.476
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	171
Créditos Tributários e Previdenciários	778	1.132	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	70	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.689	6.780
Bens e Títulos a Receber	1.659	733	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.449	2.966
Despesas Antecipadas	62	111	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	778	344	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.874	21.808	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.701	1.383	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117	65	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	4.240	3.815
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.644	2.654			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	805	796			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.605	3.104			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.430	1.111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	271	271						

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.080	2.080
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.746	18.200
Imóveis de Uso Próprio	12.723	12.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.723	12.816
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.779	5.246
Não Hospitalares / Odontológicos	5.199	4.612
580	634	
Imobilizações em Curso	203	89
Outras Imobilizações	41	49
Intangível	347	146
TOTAL DO ATIVO	58.935	49.965

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,7%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	6,5%
Margem EBIT	19,1%	9,7%
Margem EBITDA	19,3%	10,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,0%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,1%	12,5%
COMB	83,7%	94,7%
COMBA	83,8%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	17,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.977	10.313
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	539	479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	114	108
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	425	371
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.859	4.358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.859	4.358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.490	1.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.490	1.707
0	0	
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.490	1.707
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.771	3.451
Débitos Diversos	318	318
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.759	26.171
Capital Social / Patrimônio Social	634	632
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.178	23.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.178	23.659
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.948	1.880
TOTAL DO PASSIVO	58.935	49.965

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,24
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,09

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	630	1.403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103	472
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	40	83
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	487	848
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.526	4.039
RESULTADO BRUTO	11.500	14.986
Despesas de Comercialização	194	327
Despesas Administrativas	4.963	9.210
Resultado Financeiro Líquido	-19	-307
Receitas Financeiras	512	1.519
Despesas Financeiras	532	1.826
Resultado Patrimonial	-158	223
Receitas Patrimoniais	100	226
Despesas Patrimoniais	258	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.166	5.364
Imposto de Renda	157	408
Contribuição Social	61	156
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.948	4.800

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,8%	36,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	59,6%	56,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	323,64	334,17

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CEL. AUGUSTO MONTEIRO, 595 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.020-160 // Taubaté/SP

UNIMED DE TAUBATÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.328-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.163
Beneficiários em jun/20: 12.970

CNPJ: 45.171.402/0001-97

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.862	24.356
Disponível	3.086	649
Realizável	21.776	23.707
Aplicações Financeiras	13.946	13.804
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.946	13.803
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.889	2.680
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	914	855
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.952	1.799
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	25
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.676	4.494
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	330	472
Bens e Títulos a Receber	1.920	2.037
Despesas Antecipadas	66	7
Conta-Corrente com Cooperados	948	214
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.406	20.549
Realizável a Longo Prazo	9.948	10.758
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.732	3.901
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.006	4.497

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	19.130	24.398
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.748	17.375
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.681	1.885
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.711	9.138
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.356	6.352
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	610	61
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	56
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	583	5
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	189	278
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.459	2.321
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.054	1.028
Débitos Diversos	1.728	1.912
Conta-Corrente de Cooperados	1.342	1.423

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.025	97.126
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.717	98.532
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.717	98.532
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-692	-1.406
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.431	82.669
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.426	82.248
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	422
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.594	14.457
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	82
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	819	2.324
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	47	223
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.211	2.359
Investimentos	7.289	7.659
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.865	4.239
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	3.865	4.239
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.754	1.805
Imóveis de Uso Próprio	1.181	1.201
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.181	1.201
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	199	229
Não Hospitalares / Odontológicos	199	229
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	374	375
Intangível	414	327
TOTAL DO ATIVO	44.268	44.904

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	93,2%	77,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	0,1%
Margem EBIT	14,9%	1,3%
Margem EBITDA	15,1%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,8%	85,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,4%	13,2%
COMB	84,0%	99,2%
COMBA	85,4%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,8	61,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.387	20.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.778	3.014
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.778	3.014
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.406	2.649
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.406	2.649
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.657	6.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.690	4.041
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.968	2.062
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.178	8.213
Débitos Diversos	368	393
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.751	134
Capital Social / Patrimônio Social	1.693	1.693
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.674	2.643
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.674	2.643
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.384	-4.202
TOTAL DO PASSIVO	44.268	44.904

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,78
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	598	1.847
Outras Receitas Operacionais	174	254
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-56	-110
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	551	1.318
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	438	632
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	686
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	988	2.261
RESULTADO BRUTO	12.887	13.174
Despesas de Comercialização	344	863
Despesas Administrativas	6.052	12.828
Resultado Financeiro Líquido	-735	301
Receitas Financeiras	620	1.477
Despesas Financeiras	1.354	1.176
Resultado Patrimonial	-368	383
Receitas Patrimoniais	170	557
Despesas Patrimoniais	538	175
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.388	165
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	28	61
RESULTADO LÍQUIDO	5.360	104

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,0%	99,7%
CE (Composição do endividamento)	49,7%	54,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	533,38	541,21

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

AV. ANTONIO TRAJANO, 1110 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.601-002 // Três Lagoas/MS

Registro: 34.238-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.708
Beneficiários em jun/20: 6.405

CNPJ: 03.980.208/0001-02

UNIMED DE TRÊS LAGOAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.032	20.267	PASSIVO CIRCULANTE	7.523	13.530	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.849	58.406
Disponível	3.000	1.282	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.390	9.417	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.204	58.824
Realizável	15.032	18.985	Provisões de Prêmios / Contraprestações	496	433	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.185	58.796
Aplicações Financeiras	12.904	16.034	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	29
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.276	4.219	Não Ganha - PPCNG	482	411	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.628	11.815	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.153	2.152	Provisão para Remissão	13	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-354	-419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	235	425	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	159	185	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.876	53.196
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.519	6.618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.841	52.948
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	918	1.728	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.216	2.181	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	546	479	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	259	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.974	5.210
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	38
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.566	3.440
Bens e Títulos a Receber	256	315	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	591	1.660
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25	229	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	168	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.586	3.627	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	530	586	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	221	457	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	661	866	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	661	866			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	545	708			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	502	625			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	131	1.199			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	56						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	530	530						

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.430	1.358
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.430	1.358
Imobilizado	1.620	1.675
Imóveis de Uso Próprio	1.086	1.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.086	1.109
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	267	293
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	267	273
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	21.618	23.893

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,0%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	1,3%
Margem EBIT	15,4%	2,0%
Margem EBITDA	15,5%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,1%	91,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,0%	7,9%
COMB	87,2%	99,2%
COMBA	86,5%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	46,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	337	434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	117	149
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	109	132
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	220	284
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	220	284
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.757	9.929
Capital Social / Patrimônio Social	5.694	5.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.487	4.303
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.487	4.303
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.576	0
TOTAL DO PASSIVO	21.618	23.893

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,36	1,49
LC (Liquidez Corrente)	2,40	1,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	975	1.779
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-94	-251
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	434	1.031
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	254	725
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	180	306
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.232	3.355
RESULTADO BRUTO	4.794	4.051
Despesas de Comercialização	25	92
Despesas Administrativas	1.898	4.624
Resultado Financeiro Líquido	191	960
Receitas Financeiras	237	1.152
Despesas Financeiras	46	192
Resultado Patrimonial	563	688
Receitas Patrimoniais	564	688
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.625	984
Imposto de Renda	33	161
Contribuição Social	15	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.576	756

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	96,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	568,41	733,11

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

Endereço Informações Cadastrais

AV MARCOLINO MARTINS CABRAL, 2300 - /
Bairro: AEROPORTO – CEP: 88.705-002 //
Tubarão/SC

UNIMED DE TUBARAO

Registro: 36.486-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 42.540
Beneficiários em jun/20: 42.049

CNPJ: 85.241.339/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.894	49.890	PASSIVO CIRCULANTE	22.262	24.280	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.105	142.492
Disponível	1.510	310	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.851	16.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.819	143.473
Realizável	57.384	49.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.819	143.473
Aplicações Financeiras	42.108	30.506	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.987	16.835	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.120	13.672	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.379	9.770	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-714	-981
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.225	2.231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	728	782	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.476	115.860
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.166	9.321	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.601	115.028
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.231	5.136	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.956	6.082	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-125	832
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.923	2.403	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	758	1.321	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.483	1.881	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.629	26.632
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	47
Créditos Tributários e Previdenciários	1.371	1.283	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.786	4.740
Bens e Títulos a Receber	3.754	6.452	Comercialização sobre Operações	589	642	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	882	1.736
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	894	1.239	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.010	246	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.971	45.205	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.212	19.221	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	707	1.084	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7	7	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	7	7	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.591	2.144			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.352	2.687			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	274	274			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.205	19.213						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.948	3.922
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.110	21.415
Imóveis de Uso Próprio	15.101	15.192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.101	15.192
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.570	5.884
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.570	5.884
Imobilizações em Curso	439	340
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	700	648
TOTAL DO ATIVO	104.864	95.095

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	3,9%
Margem EBIT	18,5%	7,0%
Margem EBITDA	18,7%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,3%	81,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	2,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	8,6%
COMB	77,1%	92,0%
COMBA	76,8%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	37,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.130	21.113
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.009	2.055
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	865	915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.144	1.140
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.659	18.597
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.659	18.597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	462	462
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.473	49.702
Capital Social / Patrimônio Social	7.897	7.222
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.030	42.034
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.450	1.453
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.580	40.580
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.546	446
TOTAL DO PASSIVO	104.864	95.095

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,05

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	903	2.970
Outras Receitas Operacionais	1	34
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-227	-575
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.939	3.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.473	2.928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-449
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.462	1.236
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.995	6.275
RESULTADO BRUTO	21.283	20.851
Despesas de Comercialização	869	2.867
Despesas Administrativas	7.326	12.322
Resultado Financeiro Líquido	276	2.415
Receitas Financeiras	923	3.960
Despesas Financeiras	647	1.545
Resultado Patrimonial	33	348
Receitas Patrimoniais	39	371
Despesas Patrimoniais	6	23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.397	8.425
Imposto de Renda	2.424	2.081
Contribuição Social	877	758
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.096	5.586

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	50,1%	53,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	295,99	307,57

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININS, 110 - / Bairro: CENTRO – CEP:
17.600-100 // Tupã/SP

Registro: 36.553-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.089
Beneficiários em jun/20: 10.114

CNPJ: 56.762.172/0001-57

UNIMED DE TUPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.219	11.108	PASSIVO CIRCULANTE	6.768	6.503	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.393	40.676
Disponível	1.222	296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.933	3.715	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.931	41.626
Realizável	11.997	10.812	Provisões de Prêmios / Contraprestações	548	518	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.928	41.628
Aplicações Financeiras	8.279	7.003	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	-1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.588	4.528	Não Ganha - PPCNG	540	507	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.692	2.475	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.668	3.018	Provisão para Remissão	9	11	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-537	-950
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.709	1.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.640	31.676
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.196	1.251	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.374	31.451
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	928	1.358	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.173	1.907	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	265	225
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	35	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	279	95	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	856	723	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.754	9.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	46
Créditos Tributários e Previdenciários	361	312	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	444	335	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	573	1.062
Bens e Títulos a Receber	376	371	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	139	151
Despesas Antecipadas	33	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	265	246	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.289	4.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	147	143	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	200	316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	117	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	940	901			
Títulos e Créditos a Receber	200	316	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	904	973			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	75	74			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.531	2.333
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.159	1.177
Imobilizado	1.558	1.581
Imóveis de Uso Próprio	894	905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	894	905
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	664	676
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	664	676
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.508	15.339

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,7%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	-2,2%
Margem EBIT	10,4%	-1,0%
Margem EBITDA	10,7%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,9%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	23,6%	24,0%
COMB	90,9%	102,2%
COMBA	90,3%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	14,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	833	954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	826	947
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	826	947
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	465	532
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	362	415
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.907	7.882
Capital Social / Patrimônio Social	2.155	2.120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.802	5.762
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.802	5.762
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.950	0
TOTAL DO PASSIVO	17.508	15.339

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,71

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	421	844
Outras Receitas Operacionais	13	68
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	154	292
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12	28
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	142	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	573	1.264
RESULTADO BRUTO	6.610	8.547
Despesas de Comercialização	88	152
Despesas Administrativas	4.812	9.742
Resultado Financeiro Líquido	136	317
Receitas Financeiras	240	717
Despesas Financeiras	104	400
Resultado Patrimonial	198	238
Receitas Patrimoniais	221	281
Despesas Patrimoniais	23	43
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.044	-792
Imposto de Renda	49	54
Contribuição Social	22	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	23	30
RESULTADO LÍQUIDO	1.950	-904

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	89,0%	87,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	335,13	338,29

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NOSSA SENHORA DA SAÚDE, 118 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.500-008 // Ubá/MG

UNIMED UBA

Registro: 36.257-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.771
Beneficiários em jun/20: 9.680

CNPJ: 25.686.544/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.124	25.058	PASSIVO CIRCULANTE	6.616	6.788	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.050	39.397
Disponível	3.980	801	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.905	5.475	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.348	41.187
Realizável	27.144	24.258	Provisões de Prêmios / Contraprestações	886	2.705	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.330	41.217
Aplicações Financeiras	21.811	18.233	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	-30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.108	6.030	Não Ganha - PPCNG	854	2.670	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.703	12.203	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.455	3.891	Provisão para Remissão	32	34	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.299	-1.790
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.684	3.036	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.002	997	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.070	27.340
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.089	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.913	27.681
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	665	817	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.927	1.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	158	-341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	106	38	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	161	87	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	625	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.979	12.057
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	82
Créditos Tributários e Previdenciários	729	681	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	625	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	916	2.467
Bens e Títulos a Receber	982	1.355	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	412	2.287
Despesas Antecipadas	7	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.263	10.847	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.130	5.684	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	586	993			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	358	275			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	37	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.130	5.683						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.117	1.020
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	698	679
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	698	679
Imobilizado	3.942	4.089
Imóveis de Uso Próprio	3.252	3.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.252	3.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	690	750
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	74	55
TOTAL DO ATIVO	42.387	35.906

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,9%	33,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,8%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,6%	12,0%
Margem EBIT	30,2%	14,0%
Margem EBITDA	31,0%	14,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,3%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,4%	17,2%
COMB	73,8%	86,7%
COMBA	73,2%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,8	41,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,8	16,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.641	15.029
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	303	318
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	59	74
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	244	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.338	14.710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.338	14.710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.129	14.089
Capital Social / Patrimônio Social	3.785	3.758
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.297	5.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.297	5.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.047	4.740
TOTAL DO PASSIVO	42.387	35.906

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,41
LC (Liquidez Corrente)	4,70	3,69

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	397	139
Outras Receitas Operacionais	106	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	452	3.381
RESULTADO BRUTO	9.440	11.069
Despesas de Comercialização	27	73
Despesas Administrativas	3.444	6.757
Resultado Financeiro Líquido	168	710
Receitas Financeiras	354	1.166
Despesas Financeiras	186	456
Resultado Patrimonial	71	199
Receitas Patrimoniais	71	199
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.208	5.149
Imposto de Renda	108	241
Contribuição Social	44	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	39	73
RESULTADO LÍQUIDO	6.018	4.740

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	29,7%	31,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	357,04	329,76

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA DOS METALURGICOS, 2500 - / Bairro:
JARDIM BELVEDERE - CEP: 27.258-000 // Volta
Redonda/RJ

Registro: 36.458-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 67.676
Beneficiários em jun/20: 65.613

CNPJ: 35.917.970/0001-30

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	160.256	168.748
Disponível	2.458	2.553
Realizável	157.798	166.195
Aplicações Financeiras	95.502	103.429
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.259	33.551
Aplicações Livres	61.243	69.878
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.687	39.247
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.831	27.553
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.921	11.156
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	935	539
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.910	2.383
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	347	347
Bens e Títulos a Receber	25.167	20.704
Despesas Antecipadas	136	36
Conta-Corrente com Cooperados	49	49
ATIVO NÃO CIRCULANTE	158.964	129.751
Realizável a Longo Prazo	6.404	6.783
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.440	4.785
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.965	1.999

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	118.864	114.947
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.345	55.231
Provisões de Prêmios / Contraprestações	36.732	29.019
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	35.448	27.970
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.284	1.049
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.491	5.084
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.000	4.100
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.121	17.028
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.891	5.626
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	292	175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.599	5.451
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	255	1.934
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.792	7.557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.761	7.898
Débitos Diversos	32.296	35.318
Conta-Corrente de Cooperados	1.523	1.381

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	203.775	429.226
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	210.283	440.345
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	210.884	440.189
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-602	156
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.508	-11.119
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	146.613	320.401
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	146.520	316.930
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	93	3.471
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.161	108.824
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	169	351
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.216	59.314
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.626	56.661
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68.738	67.893
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	63.928	63.928
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.707	5.707
Outros Investimentos	58.221	58.221
Imobilizado	77.766	48.402
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24.935	23.063
Hospitalares / Odontológicos	21.647	19.618
Não Hospitalares / Odontológicos	3.288	3.445
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	52.831	25.338
Intangível	6.056	6.672
TOTAL DO ATIVO	319.220	298.499

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	7,6%
Margem EBIT	11,0%	11,4%
Margem EBITDA	11,4%	11,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,9%	74,6%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,4%
DA (despesas administrativas)	11,2%	10,6%
COMB	85,6%	87,6%
COMBA	85,8%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	10,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	96.954	80.102
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.178	1.835
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.080	1.713
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	98	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55.550	52.080
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55.550	52.080
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.315	6.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.315	6.773
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.142	13.644
Débitos Diversos	5.770	5.770
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.401	103.450
Capital Social / Patrimônio Social	66.151	56.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.018	20.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	63	63
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.955	19.955
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.231	27.224
TOTAL DO PASSIVO	319.220	298.499

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,47

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.115	1.311
Outras Receitas Operacionais	475	1.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.310	-2.623
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.148	21.291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.466	13.792
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	381	829
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.301	6.669
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.893	49.687
RESULTADO BRUTO	46.196	94.889
Despesas de Comercialização	4.901	10.221
Despesas Administrativas	22.842	45.367
Resultado Financeiro Líquido	-492	-3.525
Receitas Financeiras	3.124	10.141
Despesas Financeiras	3.617	13.665
Resultado Patrimonial	772	-615
Receitas Patrimoniais	971	1.323
Despesas Patrimoniais	199	1.938
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.732	35.162
Imposto de Renda	1.093	1.756
Contribuição Social	408	657
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.231	32.749

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,4%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,6%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	58,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	509,23	596,40

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATO GROSSO, 3936 - / Bairro: VILA
MARIN – CEP: 15.505-185 // Votuporanga/SP

Registro: 32.807-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.883
Beneficiários em jun/20: 9.084

CNPJ: 53.807.475/0001-50

UNIMED DE VOTUPORANGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.814	20.439	PASSIVO CIRCULANTE	8.099	8.954	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.709	45.323
Disponível	211	112	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.608	5.517	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.195	45.965
Realizável	22.603	20.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	977	953	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.705	43.841
Aplicações Financeiras	18.884	14.746	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	490	2.124
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.242	7.660	Não Ganha - PPCNG	977	953	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.642	7.086	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.210	2.683	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-485	-642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	262	364	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	92	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.012	35.293
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.669	3.161	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.925	35.039
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	948	2.231	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	877	1.311	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	177
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	88	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	594	1.074	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.698	10.030
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	6
Créditos Tributários e Previdenciários	983	968	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.211	14.663
Bens e Títulos a Receber	890	853	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.111	14.498
Despesas Antecipadas	42	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.256	11.017	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.751	1.931	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.206	1.256			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.251	2.146			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.707	1.887
Investimentos	6.416	6.411
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.416	6.411
Imobilizado	3.023	2.600
Imóveis de Uso Próprio	358	367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	358	367
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.087	1.106
Não Hospitalares / Odontológicos	505	375
Imobilizações em Curso	1.073	752
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	67	75
TOTAL DO ATIVO	34.070	31.456

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	15,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	6,8%
Margem EBIT	15,1%	7,8%
Margem EBITDA	15,3%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,9%	77,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,2%	11,9%
COMB	84,2%	91,1%
COMBA	83,3%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	33,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.390	2.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.077	1.034
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.077	1.034
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.313	1.497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.313	1.497
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.581	19.971
Capital Social / Patrimônio Social	2.977	2.942
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.028	13.953
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.028	13.953
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.575	3.075
TOTAL DO PASSIVO	34.070	31.456

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,34	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,82	2,28

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	100	165
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-222	-531
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	489	1.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	145	552
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	37	77
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	308	566
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.788	15.749
RESULTADO BRUTO	5.414	7.224
Despesas de Comercialização	292	573
Despesas Administrativas	2.513	5.402
Resultado Financeiro Líquido	267	1.173
Receitas Financeiras	320	1.306
Despesas Financeiras	53	133
Resultado Patrimonial	18	15
Receitas Patrimoniais	18	15
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.893	2.436
Imposto de Renda	79	234
Contribuição Social	33	93
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.575	3.075

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	78,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	459,01	427,54

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITAPECERICA, 427 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.500-018 // Divinópolis/MG

UNIMED DIVINOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 31.912-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 176.491
Beneficiários em jun/20: 175.983

CNPJ: 25.250.820/0001-62

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	204.866	177.179	PASSIVO CIRCULANTE	61.053	63.125	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	198.208	374.869
Disponível	53.740	33.600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.967	50.896	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	202.235	377.896
Realizável	151.126	143.578	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.729	1.645	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	202.223	377.882
Aplicações Financeiras	118.575	113.716	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.990	45.627	Não Ganha - PPCNG	1.680	1.597	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	78.585	68.090	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.945	24.646	Provisão para Remissão	49	49	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.027	-3.027
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.626	8.724	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.016	8.069	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	130.978	299.481
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.435	25.465	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.907	298.434
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.485	4.565	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.787	15.716	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.929	1.046
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.835	11.357	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	761	1.154	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.644	3.931	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.230	75.388
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	210	673
Créditos Tributários e Previdenciários	243	638	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.011	120	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.741	7.981
Bens e Títulos a Receber	8.023	3.110	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	635	1.636
Despesas Antecipadas	578	314	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.633	3.811	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.950	69.413	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46.667	44.863	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	963	1.146	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	582	582	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	582	582			
Créditos Tributários e Previdenciários	135	135	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.870	2.592			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.027	3.978			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46.532	44.728						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.111	4.082
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.051	20.338
Imóveis de Uso Próprio	17.454	17.561
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.454	17.561
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.271	2.438
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.271	2.438
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	327	339
Intangível	120	130
TOTAL DO ATIVO	275.816	246.591

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,5%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,9%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	11,4%
Margem EBIT	22,3%	12,8%
Margem EBITDA	22,5%	13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,1%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,3%
COMB	74,6%	88,4%
COMBA	75,5%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,8	51,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67.012	54.930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.401	9.307
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	93	105
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.308	9.202
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57.611	45.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57.611	45.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	147.751	128.536
Capital Social / Patrimônio Social	24.099	22.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.907	63.356
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.907	63.356
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37.745	42.800
TOTAL DO PASSIVO	275.816	246.591

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,88
LC (Liquidez Corrente)	3,36	2,81

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.106	3.960
Outras Receitas Operacionais	0	2.385
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.555	6.985
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.951	5.370
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	837	1.234
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-33	-69
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-200	450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.329	6.028
RESULTADO BRUTO	57.297	70.998
Despesas de Comercialização	720	770
Despesas Administrativas	16.242	31.172
Resultado Financeiro Líquido	-2.320	4.823
Receitas Financeiras	3.957	8.325
Despesas Financeiras	6.277	3.502
Resultado Patrimonial	5	1.056
Receitas Patrimoniais	5	1.073
Despesas Patrimoniais	0	17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	38.021	44.936
Imposto de Renda	201	1.245
Contribuição Social	75	473
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	417
RESULTADO LÍQUIDO	37.745	42.800

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	47,7%	53,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	186,27	175,63

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 15º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 01.419-909 // São
Paulo/SP

UNIMED DO BRASIL

Registro: 30.087-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 48.090.146/0001-00

Beneficiários em dez/19:
Beneficiários em jun/20: 3

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	167.476	154.040	PASSIVO CIRCULANTE	78.308	77.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-523	-11.999
Disponível	2.050	1.506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.338	40.156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-523	-11.999
Realizável	165.426	152.534	Provisões de Prêmios / Contraprestações	39.338	40.156	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	149.201	137.677	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-523	-11.999
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	98.558	94.900	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.643	42.777	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	39.338	40.156	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-523	-11.999
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.448	7.355	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	135.558	257.343
Bens e Títulos a Receber	5.032	5.016	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4.745	2.486	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	276.130	254.132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.766	1.582	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	309	309	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.798	3.919			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	40			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.481	19.004			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15.691	14.460			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.457	1.273						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	240.576	220.418
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	240.359	220.201
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	240.359	220.201
Imobilizado	23.036	23.270
Imóveis de Uso Próprio	7.626	7.721
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.626	7.721
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13.166	14.112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.244	1.438
Intangível	9.752	8.863
TOTAL DO ATIVO	443.606	408.172

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4655,0%	-298,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6090,9%	-332,1%
Margem EBIT	-6490,4%	-365,6%
Margem EBITDA	-6522,4%	-368,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-2471,7%	-233,0%
COMB	-2471,7%	-233,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61.706	58.829
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.223	53.882
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	55.223	53.882
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.483	4.947
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.483	4.947
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	271.764	271.764
Capital Social / Patrimônio Social	124.970	113.023
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	146.794	145.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	146.794	145.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	13.274
TOTAL DO PASSIVO	411.778	408.172

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,14
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	135.558	257.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	110.710	209.502
RESULTADO BRUTO	24.325	35.842
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.916	27.952
Resultado Financeiro Líquido	1.369	8.903
Receitas Financeiras	2.173	9.773
Despesas Financeiras	803	869
Resultado Patrimonial	20.335	26.208
Receitas Patrimoniais	20.474	30.024
Despesas Patrimoniais	139	3.815
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.113	43.002
Imposto de Renda	937	2.303
Contribuição Social	347	848
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31.828	39.850

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	55,9%	56,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	-43.546,40	0,00

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CLARA, 78 - / Bairro: SALESIANO -
CEP: 63.050-210 // Juazeiro do Norte/CE

Registro: 35.612-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.427
Beneficiários em jun/20: 35.019

CNPJ: 07.583.396/0001-96

UNIMED DO CARIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.418	42.746	PASSIVO CIRCULANTE	18.106	21.078	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.027	171.827
Disponível	5.117	1.847	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.373	17.383	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.122	172.562
Realizável	39.301	40.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.475	5.917	à Saúde	104.122	172.562
Aplicações Financeiras	26.656	28.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.129	15.909	Não Ganha - PPCNG	8.475	5.917	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	10.527	12.344	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.186	7.188	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.215	4.442	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	742	837	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.094	-735
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	101	4.727	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.611	139.170
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.054	5.902	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.459	138.022
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.970	2.746	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-848	1.148
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.687	2.666	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	10	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.416	32.657
Créditos Tributários e Previdenciários	561	723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.211	2.069	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.845	8.542
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.845	8.516
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.660	14.367	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	652	568	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.096	1.697			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.596	1.988			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	652	568						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.050	4.634
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.096	1.282
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	10.000	300
Outros Investimentos	2.678	3.961
Imobilizado	8.930	9.136
Imóveis de Uso Próprio	6.983	7.107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.983	7.107
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.948	2.029
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.948	2.029
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	28	29
TOTAL DO ATIVO	67.077	57.113

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,4%	-9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	114,3%	-14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,0%	-3,1%
Margem EBIT	25,3%	-2,3%
Margem EBITDA	25,6%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,7%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,9%	10,4%
COMB	70,1%	92,2%
COMBA	69,4%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	68,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	14,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	700	568
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	48	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	624	557
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	624	557
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.529	35.467
Capital Social / Patrimônio Social	8.158	8.102
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.340	32.611
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.340	32.611
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.969	-5.246
TOTAL DO PASSIVO	41.335	57.113

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,03

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	692	4.978
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	692	4.958
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.123	24.139
RESULTADO BRUTO	33.446	12.082
Despesas de Comercialização	537	1.355
Despesas Administrativas	8.092	17.936
Resultado Financeiro Líquido	1.051	2.592
Receitas Financeiras	1.291	3.183
Despesas Financeiras	240	590
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.869	-4.617
Imposto de Renda	84	456
Contribuição Social	41	173
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.743	-5.246

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,0%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	97,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	478,93	405,57

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE LUIS FIGUEIRA, 52 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 60.120-150 // Fortaleza/CE

UNIMED DO CEARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 32.195-8

CNPJ: 10.395.358/0001-14

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 70.825

Beneficiários em jun/20: 70.135

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	70.585	48.740	PASSIVO CIRCULANTE	39.855	33.516	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.203	123.202
Disponível	2.582	2.032	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.752	14.286	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.866	124.792
Realizável	68.003	46.708	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.311	4.019	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.866	124.792
Aplicações Financeiras	60.934	39.807	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.236	22.955	Não Ganha - PPCNG	15.311	4.019	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.698	16.852	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.817	4.317	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.662	-1.590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.817	4.317	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	714	701	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.064	67.605
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.381	1.881	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.404	67.224
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.345	7.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.340	381
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	94	777	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.574	15.022	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.139	55.597
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	668	1.170	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	728	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.977	12.310
Bens e Títulos a Receber	1.490	637	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.977	12.310
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.844	15.019	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.493	44.970	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.370	3.119	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.527	1.433			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.002	2.775			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.370	2.974						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	145						

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35.161	30.872
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	28.015	27.982
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	34.558	30.049
Imobilizado	12.962	10.979
Imóveis de Uso Próprio	7.551	7.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.551	7.732
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.185	2.960
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	5.183	2.958
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	227	286
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	122.078	93.710

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,0%	-17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,8%	35,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,0%	-7,2%
Margem EBIT	20,7%	-6,0%
Margem EBITDA	21,5%	-4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,8%	54,9%
DC (despesas comercialização)	6,2%	6,6%
DA (despesas administrativas)	24,5%	38,9%
COMB	71,5%	100,4%
COMBA	70,7%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	138,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	13,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.056	9.631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	38
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.399	2.937
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.399	2.937
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.657	6.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	6.657	6.657
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.167	50.563
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48.436	57.321
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	48.436	57.321
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20.645	-8.844
TOTAL DO PASSIVO	122.078	93.710

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,45

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.489	9.283
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.220	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.336	3.027
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.933	6.257
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.225	14.375
RESULTADO BRUTO	51.403	44.249
Despesas de Comercialização	6.447	8.103
Despesas Administrativas	25.302	47.933
Resultado Financeiro Líquido	1.145	3.682
Receitas Financeiras	1.756	4.456
Despesas Financeiras	610	774
Resultado Patrimonial	4	0
Receitas Patrimoniais	4	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.803	-8.106
Imposto de Renda	106	537
Contribuição Social	52	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.645	-8.844

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	77,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	242,71	150,28

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 81 - 8º E 9º ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.236-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5
Beneficiários em jun/20: 5

CNPJ: 31.432.792/0001-05

UNIMED FEDERAÇÃO RIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	75.677	87.099	PASSIVO CIRCULANTE	63.809	82.208	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5	10
Disponível	6.433	347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.722	2.623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5	10
Realizável	69.244	86.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.721	2.622	à Saúde	5	10
Aplicações Financeiras	18.650	12.968	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.768	7.470	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.882	5.498	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	2.721	2.622	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48.773	71.794	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5	10
Créditos Tributários e Previdenciários	390	380	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	779	1.335	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.931	47.680
Despesas Antecipadas	651	274	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.891	4.092
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.319	35.908	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52.600	68.516	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.931	7.197	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.150	1.791			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.200	0			
Títulos e Créditos a Receber	5.599	6.865	Débitos Diversos	6.137	7.526			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.751			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	332	332						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.129	25.245
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.377	7.910
Imobilizado	2.753	2.963
Imóveis de Uso Próprio	2.175	2.255
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.175	2.255
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	578	708
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	506	503
TOTAL DO ATIVO	110.996	123.007

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	354617,6%	405680,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13889,6%	24420,7%
Margem EBIT	26310,5%	104486,7%
Margem EBITDA	36026,9%	114359,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	364436,0%	395928,9%
COMB	364436,0%	395928,9%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.545	22.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.883	10.488
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10.883	10.488
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	606	606
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	606	606
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	245	377
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.600	0
Débitos Diversos	10.210	11.037
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.643	18.291
Capital Social / Patrimônio Social	16.815	14.851
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.167	3.227
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.167	3.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	660	213
TOTAL DO PASSIVO	110.996	123.007

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,06

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	20.040	43.588
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-111
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.059	9.003
RESULTADO BRUTO	16.859	38.575
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.325	37.648
Resultado Financeiro Líquido	-30	523
Receitas Financeiras	553	8.122
Despesas Financeiras	583	7.599
Resultado Patrimonial	1.164	886
Receitas Patrimoniais	1.418	1.389
Despesas Patrimoniais	254	503
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	668	2.336
Imposto de Renda	8	9
Contribuição Social	0	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	660	2.322

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,4%	85,1%
CE (Composição do endividamento)	70,6%	78,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	158,47	158,48

UNIMED DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GOMES DOMINGUES, 1153 - / Bairro:
SANTA FÉ – CEP: 79.021-230 // Campo
Grande/MS

Registro: 31.674-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1
Beneficiários em jun/20: 1

CNPJ: 00.755.186/0001-99

FEDERAÇÃO DAS UNIMED'S DE MATO GROSSO DO SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.294	27.757	PASSIVO CIRCULANTE	12.989	16.964	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18	35
Disponível	56	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18	35
Realizável	22.238	27.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18	35
Aplicações Financeiras	9.216	11.287	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28	27	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.188	11.259	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18	34
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.804	6.531
Bens e Títulos a Receber	2	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	13	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13.007	16.444	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.055	3.019	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	623	608	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	87	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	12.851	16.826			
Depósitos Judiciais e Fiscais	623	608						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.200	1.162
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.200	1.162
Imobilizado	1.232	1.249
Imóveis de Uso Próprio	1.095	1.102
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.095	1.102
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	136	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.349	30.776

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	37,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15816,8%	18830,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8823,0%	11927,6%
Margem EBIT	9512,5%	12469,8%
Margem EBITDA	9644,2%	12603,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,6%	1,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7700,0%	8508,9%
COMB	7700,6%	8509,9%
COMBA	x.x.x	657,0%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.978	2.824
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	623	608
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	623	608
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	614	558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	614	558
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.740	1.658
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.382	10.987
Capital Social / Patrimônio Social	1.060	1.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.748	6.725
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.748	6.725
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.574	3.201
TOTAL DO PASSIVO	25.349	30.776

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.015	4.835
Outras Receitas Operacionais	789	1.696
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.822	6.565
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.374	2.967
Resultado Financeiro Líquido	51	417
Receitas Financeiras	174	606
Despesas Financeiras	123	189
Resultado Patrimonial	75	143
Receitas Patrimoniais	75	143
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.574	4.159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.574	4.159

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,0%	64,3%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	85,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	2.973,37	2.905,50

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OTTO BOEHM, 478 - / Bairro: AMÉRICA -
CEP: 89.201-700 // Joinville/SC

UNIMED SANTA CATARINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 35.569-1

CNPJ: 76.590.884/0001-43

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 163.010

Beneficiários em jun/20: 158.913

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	211.123	195.073
Disponível	676	67
Realizável	210.447	195.006
Aplicações Financeiras	142.539	116.649
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.895	56.496
Aplicações Livres	85.644	60.153
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.118	48.320
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.841	30.444
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.873	11.154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.405	6.722
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	840	4.628
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.673	11.171
Bens e Títulos a Receber	7.887	4.167
Despesas Antecipadas	144	189
Conta-Corrente com Cooperados	8.246	9.882
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71.132	75.192
Realizável a Longo Prazo	17.576	24.734
Aplicações Financeiras	7.884	13.367
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.239	6.099
Aplicações Livres	1.645	7.269
Créditos Tributários e Previdenciários	1.057	1.057
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.403	4.897
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.232	5.412

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	86.569	93.940
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.748	57.819
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.044	9.288
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.847	4.425
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.196	4.863
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.943	5.106
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.053	22.260
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.709	21.165
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.056	12.667
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	223	796
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.832	11.871
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	875	3.571
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.055	2.148
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.042	6.467
Conta-Corrente de Cooperados	11.793	11.269

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	228.667	362.333
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	232.975	368.707
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	232.975	368.707
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.308	-6.374
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	148.030	277.084
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	148.486	276.585
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-456	499
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	80.637	85.249
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.671	4.854
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.827	64.542
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.137	53.335
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42.970	45.151
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.533	19.440
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	10.433	10.782
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	26.398	28.998
Imobilizado	10.488	5.107
Imóveis de Uso Próprio	7.543	2.449
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.543	2.449
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.921	2.658
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.921	2.658
Imobilizações em Curso	23	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	99	201
TOTAL DO ATIVO	282.256	270.265

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	4,4%
Margem EBIT	10,3%	5,7%
Margem EBITDA	10,6%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,7%	76,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	10,7%	13,3%
COMB	76,1%	90,7%
COMBA	75,4%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	48,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	38,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	64.693	64.438
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.449	8.619
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.239	6.099
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.210	2.520
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.258	8.563
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.258	8.563
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48.177	46.597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48.177	46.597
Tributos e Contribuições	36.675	36.468
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11.502	10.129
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	809	659
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	130.993	111.887
Capital Social / Patrimônio Social	27.316	27.316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	83.395	70.367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.035	1.044
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	82.360	69.323
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.282	14.204
TOTAL DO PASSIVO	282.256	270.265

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,39
LC (Liquidez Corrente)	2,44	2,08

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.055	2.665
Outras Receitas Operacionais	1.635	8.542
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.856	-2.639
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.835	1.326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	776	2.364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.059	-1.039
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.097	92.619
RESULTADO BRUTO	42.348	58.061
Despesas de Comercialização	1.412	3.188
Despesas Administrativas	24.572	48.208
Resultado Financeiro Líquido	2.221	5.639
Receitas Financeiras	2.721	7.961
Despesas Financeiras	500	2.322
Resultado Patrimonial	4.532	6.174
Receitas Patrimoniais	5.422	7.581
Despesas Patrimoniais	890	1.408
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.116	18.477
Imposto de Renda	2.087	1.871
Contribuição Social	756	736
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.273	15.871

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	57,2%	59,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	236,89	192,39

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GETÚLIO, 78/90 - / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 01.509-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.999-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 385.552
Beneficiários em jun/20: 387.465

CNPJ: 43.643.139/0001-66

FEDERAÇÃO DAS UNIMEDS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	676.662	709.621	PASSIVO CIRCULANTE	332.162	392.912	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	309.940	641.875
Disponível	285	689	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	215.774	228.029	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	317.852	656.765
Realizável	676.376	708.932	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.858	28.502	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	320.402	657.383
Aplicações Financeiras	461.336	462.359	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.550	-619
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	201.526	254.003	Não Ganha - PPCNG	24.106	26.788	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	259.810	208.356	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	106.546	144.815	Provisão para Remissão	2.752	1.714	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.911	-14.890
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	61.623	138.819	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20.778	24.923	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.225	528.416
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.552	38.197	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	134.045	631.385
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	125	46	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	123.587	136.407	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-12.820	-102.969
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.798	5.950	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	671	2.642	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56.710	89.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	188.715	113.459
Despesas Diferidas	4.377	593	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	190	447
Créditos Tributários e Previdenciários	53.964	48.617	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47.793	127.442
Bens e Títulos a Receber	48.041	49.406	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56.710	89.353	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.258	121.166
Despesas Antecipadas	1.441	499	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	129.913	96.330	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45.250	19.435	Provisões	0	11.968	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	11.968	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.595	5.602			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.334	23.384			
Títulos e Créditos a Receber	2.812	875	Débitos Diversos	34.749	34.577			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.797	18.560						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22.641	0						

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56.361	49.841
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.666	2.082
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.666	2.082
Imobilizado	20.253	20.251
Imóveis de Uso Próprio	13.068	13.188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.068	13.188
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.042	6.869
Não Hospitalares / Odontológicos	7.042	6.869
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	143	194
Intangível	8.050	6.803
TOTAL DO ATIVO	806.575	805.951

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,6%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,0%	10,2%
Margem EBIT	25,1%	13,8%
Margem EBITDA	26,3%	14,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,1%	82,3%
DC (despesas comercialização)	6,1%	7,3%
DA (despesas administrativas)	25,8%	26,6%
COMB	71,0%	116,2%
COMBA	71,8%	113,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,2	81,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	133,3	62,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.649	52.234
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.546	30.551
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.095	1.583
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24.452	28.968
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.818	4.648
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.818	4.648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.151	8.054
Débitos Diversos	7.134	8.981
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	430.764	360.805
Capital Social / Patrimônio Social	144.187	144.537
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	218.241	192.439
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	218.241	192.439
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	68.337	23.829
TOTAL DO PASSIVO	806.575	805.951

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,81

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	108	3.282
Outras Receitas Operacionais	1.427	2.994
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.374	8.989
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.830	3.886
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	323	693
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.221	4.409
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56.308	123.584
RESULTADO BRUTO	166.016	108.775
Despesas de Comercialização	18.903	46.773
Despesas Administrativas	79.956	170.864
Resultado Financeiro Líquido	-3.329	16.918
Receitas Financeiras	5.430	25.999
Despesas Financeiras	8.759	9.082
Resultado Patrimonial	5.519	174.048
Receitas Patrimoniais	5.519	175.131
Despesas Patrimoniais	0	1.083
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	69.347	82.103
Imposto de Renda	435	10.440
Contribuição Social	165	3.778
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	411	2.457
RESULTADO LÍQUIDO	68.337	65.427

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	88,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	132,79	122,75

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO CAMILO, 283 - / Bairro: TARUMÃ
- CEP: 82.530-450 // Curitiba/PR

Registro: 31.272-0

CNPJ: 78.339.439/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 160.207

Beneficiários em jun/20: 156.411

UNIMED PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	190.148	168.227	PASSIVO CIRCULANTE	109.415	114.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.612	108.311
Disponível	611	3.555	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.896	50.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.824	112.657
Realizável	189.538	164.673	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.957	1.901	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.755	112.914
Aplicações Financeiras	146.849	118.536	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69	-257
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.515	49.369	Não Ganha - PPCNG	1.832	1.771	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	97.334	69.167	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.940	30.909	Provisão para Remissão	125	130	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.211	-4.346
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.156	26.071	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.211	1.392	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.087	43.462
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.378	2.958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.721	38.057
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.350	43.983	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.367	5.405
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.784	4.838	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.846	2.914	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.793	29.089	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.525	64.849
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.621	10.289
Créditos Tributários e Previdenciários	9.346	7.093	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.519	1.698	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.268	48.254
Bens e Títulos a Receber	8.502	4.327	Comercialização sobre Operações	0	152	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	205	24.597
Despesas Antecipadas	1.055	893	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.371	19.861	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	100.301	91.804	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.902	7.376	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.575	9.792	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.833	9.323	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.855	10.136			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.038	13.618			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	2.405			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.575	9.792						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35.307	33.711
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.820	15.511
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.820	15.511
Imobilizado	43.380	39.115
Imóveis de Uso Próprio	15.365	15.447
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.365	15.447
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.030	4.499
Não Hospitalares / Odontológicos	5.030	4.499
Imobilizações em Curso	22.985	19.169
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10.039	9.186
TOTAL DO ATIVO	290.450	260.032

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,5%	84,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,7%	17,7%
Margem EBIT	43,4%	24,1%
Margem EBITDA	44,5%	25,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,2%	40,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	2,5%
DA (despesas administrativas)	39,7%	73,8%
COMB	69,2%	116,4%
COMBA	67,9%	111,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,7	112,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	36,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.223	2.167
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	140	202
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	140	202
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.172	1.099
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.172	1.099
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	911	866
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	178.812	143.059
Capital Social / Patrimônio Social	79.868	62.863
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	63.137	63.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	63.137	63.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.807	17.059
TOTAL DO PASSIVO	290.450	260.032

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,47

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	118	239
Outras Receitas Operacionais	10.945	23.418
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-785	-205
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.583	9.696
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.182	8.122
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.803	1.366
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-281	-333
Provisão para Perdas Sobre Créditos	878	540
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.335	21.610
RESULTADO BRUTO	72.711	91.880
Despesas de Comercialização	1.257	2.702
Despesas Administrativas	36.721	79.898
Resultado Financeiro Líquido	1.752	5.014
Receitas Financeiras	1.979	8.641
Despesas Financeiras	228	3.627
Resultado Patrimonial	3.492	8.212
Receitas Patrimoniais	3.497	8.345
Despesas Patrimoniais	5	133
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.978	22.507
Imposto de Renda	3.085	2.606
Contribuição Social	1.086	691
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35.807	19.209

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	98,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	96,56	57,08

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA GUIOMAR PORTO, 389 -
TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 47.800-000 //
Barreiras/BA

UNIMED DO OESTE DA BAHIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 32.508-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.400
Beneficiários em jun/20: 7.241

CNPJ: 34.063.123/0001-93

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.412	24.651	PASSIVO CIRCULANTE	9.346	8.506	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.844	20.352
Disponível	534	231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.105	5.829	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.863	20.444
Realizável	25.878	24.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	482	482	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.863	20.444
Aplicações Financeiras	25.338	23.720	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.105	3.533	Não Ganha - PPCNG	482	482	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.232	20.187	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	488	568	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-92
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	424	460	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.276	2.212	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.375	18.261
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.300	2.104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.316	18.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	64	108	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.048	1.032	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	59	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	559	491	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	469	2.091
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.707	432
Créditos Tributários e Previdenciários	23	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	118	50	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	354	1.529
Bens e Títulos a Receber	26	91	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-178	-418
Despesas Antecipadas	3	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	441	441	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.934	2.741	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.243	2.043	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.025	797	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	85	83	Provisões	493	440	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	493	440			
Aplicações Livres	85	83	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	784	500			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	379	222			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	228			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.157	1.960						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	520	520
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	231	231
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	231	231
Imobilizado	171	168
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	39
Não Hospitalares / Odontológicos	42	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	10
TOTAL DO ATIVO	29.346	27.392

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,5%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,0%	0,9%
Margem EBIT	24,4%	7,2%
Margem EBITDA	24,7%	7,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	92,0%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,5%	16,6%
COMB	115,5%	106,3%
COMBA	118,2%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,7	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	153,2	85,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.271	8.245
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.061	2.061
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.061	2.061
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.308	5.282
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.993	4.967
Parcelamento de Tributos e Contribuições	315	315
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	902	902
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.728	10.640
Capital Social / Patrimônio Social	2.066	2.067
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.992	8.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.992	8.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	671	-419
TOTAL DO PASSIVO	29.346	27.392

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,83	2,90

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	516	1.899
Outras Receitas Operacionais	16	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93	101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-178	842
RESULTADO BRUTO	2.600	3.049
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	1.374	3.371
Resultado Financeiro Líquido	-136	782
Receitas Financeiras	199	1.488
Despesas Financeiras	335	707
Resultado Patrimonial	0	297
Receitas Patrimoniais	0	297
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.090	755
Imposto de Renda	28	408
Contribuição Social	12	155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.049	192

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	61,2%
CE (Composição do endividamento)	53,1%	50,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	132,47	224,82

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 2376 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 85.884-000 // Medianeira/PR

Registro: 30.522-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 23.158
Beneficiários em jun/20: 22.867

CNPJ: 78.420.783/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.517	21.155	PASSIVO CIRCULANTE	13.118	12.914	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.587	51.636
Disponível	2.638	1.567	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.866	8.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.314	52.590
Realizável	22.879	19.589	Provisões de Prêmios / Contraprestações	119	218	à Saúde	31.314	52.590
Aplicações Financeiras	17.410	14.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.257	8.146	Não Ganha - PPCNG	119	218	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.153	6.131	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.106	2.293	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.566	1.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	517	679	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.619	2.592	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-727	-954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	540	497	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.611	4.653	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.047	38.547
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.089	38.181
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	620	697	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	630	708	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-42	366
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	997	1.047	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	195	211	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.540	13.089
Bens e Títulos a Receber	1.114	862	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	330	729
Despesas Antecipadas	217	309	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	435	496	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	887	2.992
Conta-Corrente com Cooperados	416	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45	1.112
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.198	15.758	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.561	7.646	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	222	212	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.006	1.564			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.365	2.250			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	30	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	183	268						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	7.378	7.378
Investimentos	2.181	1.865
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.298	6.102
Imóveis de Uso Próprio	254	263
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	254	263
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	865	1.002
Não Hospitalares / Odontológicos	865	1.002
Imobilizações em Curso	5.179	4.838
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	158	145
TOTAL DO ATIVO	41.716	36.913

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	-0,5%
Margem EBIT	14,2%	0,6%
Margem EBITDA	14,5%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,3%	74,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	20,2%
COMB	78,8%	94,8%
COMBA	78,1%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,6	30,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.864	7.480
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	486	7.480
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	486	7.480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.378	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.734	16.519
Capital Social / Patrimônio Social	9.469	9.129
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.410	7.410
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.410	7.410
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.855	-20
TOTAL DO PASSIVO	41.716	36.913

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,64

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	58	314
Outras Receitas Operacionais	783	1.566
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-52	-121
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.802	3.937
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.627	3.661
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	154	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	276
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.135	3.412
RESULTADO BRUTO	8.768	9.340
Despesas de Comercialização	302	0
Despesas Administrativas	4.767	10.411
Resultado Financeiro Líquido	291	877
Receitas Financeiras	360	1.067
Despesas Financeiras	69	190
Resultado Patrimonial	294	338
Receitas Patrimoniais	353	339
Despesas Patrimoniais	59	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.283	143
Imposto de Renda	295	276
Contribuição Social	113	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.875	-243

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	63,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	221,01	186,72

UNIMED DO RIO GRANDE DO NORTE - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA AÇÚ, 507 - / Bairro: TIROL – CEP: 59.020-110 // Natal/RN

FURN

Registro: 34.840-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.118
Beneficiários em jun/20: 25.737

CNPJ: 24.368.771/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.612	22.780	PASSIVO CIRCULANTE	24.668	38.189	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.956	80.304
Disponível	5.293	1.138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.181	25.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.799	80.957
Realizável	16.320	21.642	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.417	4.932	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.918	81.259
Aplicações Financeiras	11.755	13.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.143	4.681	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-119	-301
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.755	13.075	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	273	251	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.098	2.255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.653	1.340	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-843	-653
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.048	2.255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.682	11.887	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.179	84.256
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.430	7.260	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.009	82.952
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.830	1.304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	211	1.789	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.409	992	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.777	-3.952
Despesas Diferidas	713	1.546	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	624	2.056
Créditos Tributários e Previdenciários	254	942	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	211	1.789	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.083	6.596
Bens e Títulos a Receber	1.090	2.833	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	23
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.107	1.488	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.475	13.348	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.105	1.953	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.950	1.522			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5.499			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.218	2.472			
Títulos e Créditos a Receber	1.366	1.366	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	905	586						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.834	0						

UNIMED DO RIO GRANDE DO NORTE - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.532	4.400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.550	3.460
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.550	3.460
Imobilizado	406	477
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	406	477
Hospitalares / Odontológicos	197	232
Não Hospitalares / Odontológicos	208	245
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6.432	6.518
TOTAL DO ATIVO	42.087	36.128

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,5%	-50,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	457,7%	429,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,0%	-1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,0%	-22,5%
Margem EBIT	27,5%	-20,4%
Margem EBITDA	27,8%	-20,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,9%	104,9%
DC (despesas comercialização)	3,4%	5,7%
DA (despesas administrativas)	13,3%	17,2%
COMB	79,6%	127,9%
COMBA	80,1%	126,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,0	59,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.814	2.154
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.474	1.244
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	744	647
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	730	597
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.104	674
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.104	674
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	236	236
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.619	-4.215
Capital Social / Patrimônio Social	1.904	1.904
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	714	11.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	714	11.987
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-18.106
TOTAL DO PASSIVO	30.100	36.128

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	0,61
LC (Liquidez Corrente)	0,88	0,60

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.080	6.573
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-35
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.010	4.853
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.431	2.915
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	579	1.938
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	304	583
RESULTADO BRUTO	20.152	-771
Despesas de Comercialização	1.618	4.614
Despesas Administrativas	6.375	13.820
Resultado Financeiro Líquido	-325	922
Receitas Financeiras	860	2.668
Despesas Financeiras	1.185	1.746
Resultado Patrimonial	153	177
Receitas Patrimoniais	154	184
Despesas Patrimoniais	1	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.987	-18.106
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.987	-18.106

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,3%	111,7%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	94,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	285,88	190,01

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV.OTAVIO SANTOS, 147 - / Bairro: RECREIO -
CEP: 45.020-750 // Vitória da Conquista/BA

Registro: 35.037-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.934
Beneficiários em jun/20: 32.286

CNPJ: 16.415.598/0001-10

UNIMED DO SUDOESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.193	44.980	PASSIVO CIRCULANTE	21.149	22.119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.382	147.859
Disponível	7.867	14.127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.479	19.376	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.107	149.236
Realizável	44.326	30.853	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.428	3.504	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.107	149.236
Aplicações Financeiras	39.061	25.887	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.355	23.379	Não Ganha - PPCNG	3.428	3.504	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.706	2.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.975	3.595	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-725	-1.378
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.747	3.259	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	911	1.128	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.889	121.238
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.812	2.592	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.712	120.878
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.329	12.152	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	177	360
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	228	336	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	98	763	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	130	131	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.493	26.621
Despesas Diferidas	216	44	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	65	126	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	130	131	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.477	25.005
Bens e Títulos a Receber	911	438	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	53	401
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.763	10.624	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.732	6.849	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	123	180	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	123	180			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	875	886			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	74			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.543	1.473			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	194	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	6.538	6.824
Investimentos	2.372	2.355
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.368	1.293
Imóveis de Uso Próprio	414	418
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	414	418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	188	66
Não Hospitalares / Odontológicos	543	552
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	223	257
Intangível	291	127
TOTAL DO ATIVO	62.956	55.605

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	48,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	8,9%
Margem EBIT	8,9%	11,0%
Margem EBITDA	9,0%	11,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,1%	82,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,4%
COMB	91,2%	91,6%
COMBA	90,6%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,1	11,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.338	6.406
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	147
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	147
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	710	710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	710	710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.549	5.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.269	27.080
Capital Social / Patrimônio Social	4.640	4.604
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.646	15.663
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8.710	8.671
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.936	6.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.984	6.813
TOTAL DO PASSIVO	56.756	55.605

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,82
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,03

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	12.424	24.604
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.141	2.354
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	179	393
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	331	635
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.630	1.327
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.298	21.733
RESULTADO BRUTO	12.531	27.538
Despesas de Comercialização	92	253
Despesas Administrativas	6.788	13.929
Resultado Financeiro Líquido	534	-717
Receitas Financeiras	1.029	2.401
Despesas Financeiras	496	3.118
Resultado Patrimonial	16	449
Receitas Patrimoniais	16	452
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.200	13.088
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.200	13.088

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	77,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	393,68	382,57

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FEDERACAO, 2799 - N/C / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.600-000 // Taquara/RS

Registro: 31.171-5

CNPJ: 73.936.395/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 38.043

Beneficiários em jun/20: 36.548

UNIMED ENCOSTA DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.380	32.802	PASSIVO CIRCULANTE	20.273	20.339	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.382	91.995
Disponível	3.665	1.468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.711	12.924	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.877	93.974
Realizável	35.715	31.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.931	2.912	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.804	93.871
Aplicações Financeiras	26.565	22.863	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	103
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.578	11.430	Não Ganha - PPCNG	2.706	2.671	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.988	11.433	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.024	5.127	Provisão para Remissão	225	242	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.495	-1.980
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.790	3.955	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	622	650	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.604	72.551
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.860	2.533	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.134	71.601
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.111	1.141	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.299	6.829	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-530	950
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	570	804	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.664	1.141	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.779	19.444
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	988	1.769	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.838	11.614
Bens e Títulos a Receber	954	528	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.014	6.939
Despesas Antecipadas	56	208	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.664	1.141	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	557	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.491	22.816	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.652	11.694	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111	113	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.578	2.238			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	246	537			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.281	2.138			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	621	1.188			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.636	11.671						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	23						

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	799	799
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	314	314
Imobilizado	9.899	10.142
Imóveis de Uso Próprio	8.243	8.326
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.493	7.566
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	750	760
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.656	1.817
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	926	1.016
Imobilizações em Curso	730	800
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	141	181
TOTAL DO ATIVO	61.871	55.618

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	2,6%
Margem EBIT	15,5%	6,6%
Margem EBITDA	15,9%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,8%	78,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	13,5%	16,9%
COMB	79,4%	96,9%
COMBA	79,2%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	18,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.400	13.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	936	988
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	300	357
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	636	630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.793	2.793
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.793	2.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.671	9.671
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.671	9.671
Tributos e Contribuições	9.671	9.671
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.199	21.828
Capital Social / Patrimônio Social	14.503	14.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.653	6.653
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.653	6.653
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.042	955
TOTAL DO PASSIVO	61.871	55.618

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,61

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	273	3.310
Outras Receitas Operacionais	552	1.365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-44
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.654	1.888
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.043	2.099
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	226	354
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	385	-564
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.774	8.537
RESULTADO BRUTO	15.172	20.591
Despesas de Comercialização	571	1.042
Despesas Administrativas	7.198	15.541
Resultado Financeiro Líquido	126	-1.234
Receitas Financeiras	748	1.633
Despesas Financeiras	622	2.867
Resultado Patrimonial	147	462
Receitas Patrimoniais	147	462
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.675	3.236
Imposto de Renda	1.157	576
Contribuição Social	431	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.088	2.394

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	60,2%	60,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	233,97	209,12

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço**

AV. SETE DE SETEMBRO, 2001 - / Bairro:
FÁTIMA – CEP: 99.700-000 // Erechim/RS

UNIMED (RS) ERECHIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.702-2
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 21.342
Beneficiários em jun/20: 21.506

CNPJ: 87.638.334/0001-73

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.517	23.758
Disponível	4.170	1.292
Realizável	26.347	22.466
Aplicações Financeiras	18.118	15.188
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.426	6.325
Aplicações Livres	11.693	8.863
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.386	1.452
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	355	458
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	883	809
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148	185
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	781	796
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.601	1.482
Bens e Títulos a Receber	4.396	3.490
Despesas Antecipadas	65	58
Conta-Corrente com Cooperados	0	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.611	33.831
Realizável a Longo Prazo	2.052	2.036
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.052	2.036
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	23.507	18.757
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.182	6.806
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	575	632
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.690	3.490
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.917	2.684
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.138	2.407
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	96	102
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	137	68
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.905	2.238
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	950	620
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.100	2.084
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.435	1.455
Débitos Diversos	7.700	5.384
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.737	71.718
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.507	72.992
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.507	72.992
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-770	-1.274
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.301	50.848
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.068	51.239
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	233	-391
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.436	20.869
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71	175
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.463	23.337
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.881	11.203
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.420	1.409
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	348	348
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	348	348
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	477	487
Imobilizado	30.676	29.913
Imóveis de Uso Próprio	22.324	22.478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.295	9.359
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.029	13.118
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.453	7.436
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.613	2.660
Imobilizações em Curso	4.840	4.776
Outras Imobilizações	605	0
Intangível	294	0
Intangível	464	473
TOTAL DO ATIVO	65.129	57.589

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	3,2%
Margem EBIT	7,6%	7,9%
Margem EBITDA	8,7%	8,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,1%	18,5%
COMB	85,0%	90,2%
COMBA	88,0%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	7,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	29,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.834	14.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.340	8.412
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.340	8.412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.657	5.042
Débitos Diversos	837	999
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.788	24.379
Capital Social / Patrimônio Social	18.844	18.173
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.808	4.808
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.808	4.808
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.136	1.398
TOTAL DO PASSIVO	65.129	57.589

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,83	0,78
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	441	141
Outras Receitas Operacionais	6.140	11.993
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.647	-2.721
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.151	1.512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.990	1.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	232	411
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-71	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.175	22.785
RESULTADO BRUTO	8.997	17.363
Despesas de Comercialização	308	602
Despesas Administrativas	6.461	13.260
Resultado Financeiro Líquido	-1.280	-2.013
Receitas Financeiras	358	797
Despesas Financeiras	1.637	2.809
Resultado Patrimonial	293	1.366
Receitas Patrimoniais	303	1.371
Despesas Patrimoniais	10	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.241	2.854
Imposto de Renda	364	364
Contribuição Social	139	195
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	739	2.295

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,1%	51,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	56,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	290,28	291,76

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 821 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.900-000 // São Miguel do
Oeste/SC

Registro: 34.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.024
Beneficiários em jun/20: 11.223

CNPJ: 80.653.975/0001-58

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.155	19.631	PASSIVO CIRCULANTE	5.685	6.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.699	32.325
Disponível	1.461	795	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.405	3.437	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.513	33.442
Realizável	21.694	18.836	Provisões de Prêmios / Contraprestações	514	485	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.513	33.442
Aplicações Financeiras	17.612	15.584	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.074	3.068	Não Ganha - PPCNG	514	485	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.537	12.516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.825	1.981	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-813	-1.117
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	789	753	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	194	222	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.659	23.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.177	1.660	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.209	23.939
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	685	835	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.519	1.070	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	450	-571
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	352	393	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	154	146	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	519	777	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.040	8.957
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	90
Créditos Tributários e Previdenciários	656	427	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.054	5.103
Bens e Títulos a Receber	581	649	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	630	1.290
Despesas Antecipadas	22	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	519	777	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	844	40	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.046	4.094	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	175	177	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69	95	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	938	860			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	732	974			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	23	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	175	177						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.255	1.247
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.255	1.247
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.255	1.247
Imobilizado	2.608	2.665
Imóveis de Uso Próprio	2.270	2.299
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.270	2.299
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	338	366
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	202	222
Imobilizações em Curso	135	143
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	6
TOTAL DO ATIVO	27.200	23.725

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,4%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,5%	12,4%
Margem EBIT	29,1%	16,8%
Margem EBITDA	29,3%	17,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,3%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,8%	17,1%
COMB	77,3%	89,6%
COMBA	76,6%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	29,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.473	4.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.473	4.733
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.473	4.733
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.042	12.849
Capital Social / Patrimônio Social	3.685	3.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.040	7.040
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.040	7.040
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.318	2.304
TOTAL DO PASSIVO	27.200	23.725

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,30	1,82
LC (Liquidez Corrente)	4,07	3,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	540	1.155
Outras Receitas Operacionais	884	2.659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	3	14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	359	391
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	264	166
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.027	3.592
RESULTADO BRUTO	7.744	10.182
Despesas de Comercialização	36	62
Despesas Administrativas	2.761	5.539
Resultado Financeiro Líquido	178	511
Receitas Financeiras	440	737
Despesas Financeiras	262	226
Resultado Patrimonial	53	105
Receitas Patrimoniais	53	145
Despesas Patrimoniais	0	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.179	5.196
Imposto de Renda	854	858
Contribuição Social	312	323
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.014	4.015

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	56,0%	56,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	280,59	248,04

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE GETÚLIO VARGAS, 1245 - /
Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 45.996-137 //
Teixeira de Freitas/BA

Registro: 34.620-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.410
Beneficiários em jun/20: 22.237

CNPJ: 42.043.067/0001-53

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.760	29.898	PASSIVO CIRCULANTE	18.872	19.209	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.213	82.481
Disponível	8.129	2.362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.446	13.110	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.050	84.322
Realizável	25.631	27.537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.854	3.712	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.147	84.322
Aplicações Financeiras	19.598	19.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-97	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.473	11.326	Não Ganha - PPCNG	3.700	3.593	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.125	7.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.892	7.108	Provisão para Remissão	154	118	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-837	-1.841
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.713	6.668	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	221	153	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.736	65.770
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.195	2.077	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.728	64.751
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	179	441	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.177	7.169	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	1.020
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	60	73	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	240	898	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.478	16.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	6
Créditos Tributários e Previdenciários	132	137	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.438	3.197
Bens e Títulos a Receber	944	882	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	315	0
Despesas Antecipadas	4	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	240	898	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.423	5.495	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	383	1.328	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	168
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.794	1.857			
Títulos e Créditos a Receber	0	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.816	1.507			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	192	509			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	885	885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.538	4.609
Imóveis de Uso Próprio	4.114	4.151
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.114	4.151
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	424	458
Não Hospitalares / Odontológicos	424	458
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	39.182	35.393

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,9%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	2,0%
Margem EBIT	13,0%	5,8%
Margem EBITDA	13,2%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,5%
COMB	89,0%	94,0%
COMBA	88,4%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	12,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.335	2.207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	288	227
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	288	0
Provisão para Remissão	0	227
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	397	443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	397	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.576	1.463
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.576	1.463
Tributos e Contribuições	0	780
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.576	682
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	74	74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.975	13.977
Capital Social / Patrimônio Social	12.615	10.987
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.603	1.603
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	64	64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.539	1.539
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.757	1.388
TOTAL DO PASSIVO	39.182	35.393

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,56

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.123	2.384
Outras Receitas Operacionais	0	645
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.075	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	457	331
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-474
Provisão para Perdas Sobre Créditos	618	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	210	5.507
RESULTADO BRUTO	9.649	14.350
Despesas de Comercialização	355	625
Despesas Administrativas	4.813	11.107
Resultado Financeiro Líquido	260	-883
Receitas Financeiras	608	1.903
Despesas Financeiras	347	2.787
Resultado Patrimonial	7	247
Receitas Patrimoniais	7	247
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.749	1.982
Imposto de Renda	196	242
Contribuição Social	75	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.478	1.644

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	89,0%	89,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	294,09	304,44

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DE MELGAÇO, 2754 - 6º ANDAR /
Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 //
Cuiabá/MT

Registro: 32.803-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 02.511.261/0001-00

Beneficiários em dez/19:
Beneficiários em jun/20:

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.950	34.960	PASSIVO CIRCULANTE	8.358	6.225	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	676	1.569	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	75	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	36.274	33.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	21.049	17.682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.378	1.360	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.671	16.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	75	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.295	13.194
Bens e Títulos a Receber	15.115	15.598	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	110	110	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.158	4.029	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	667	667	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	475	447			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.694	5.703			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	187	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	667	667						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.779	2.569
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.779	2.569
Imobilizado	694	762
Imóveis de Uso Próprio	529	546
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	529	546
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	165	217
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	165	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	18	31
TOTAL DO ATIVO	41.109	38.989

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.414	3.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.414	3.342
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.768	29.422
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.447	26.043
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.447	26.043
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.059
TOTAL DO PASSIVO	39.540	38.989

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,20	3,72
LC (Liquidez Corrente)	4,42	5,62

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.295	13.194
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.295	13.194
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.393	11.797
Resultado Financeiro Líquido	352	1.041
Receitas Financeiras	352	1.041
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	314	622
Receitas Patrimoniais	314	622
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.569	3.060
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.569	3.060

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,6%	24,5%
CE (Composição do endividamento)	71,0%	65,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	0,00

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 481 - / Bairro: CENTRO – CEP: 85.851-030 // Foz do Iguaçu/PR	Registro: 35.179-2	CNPJ: 81.697.419/0001-46
UNIMEDFOZ	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/19: 24.071	
	Beneficiários em jun/20: 23.398	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.035	29.290	PASSIVO CIRCULANTE	21.879	20.745	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.344	86.201
Disponível	505	980	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.708	11.736	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.943	88.113
Realizável	32.529	28.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.067	1.317	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.943	88.113
Aplicações Financeiras	23.349	18.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.337	10.115	Não Ganha - PPCNG	1.067	1.317	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.011	8.391	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.884	6.016	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.600	-1.912
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.894	2.867	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	236	668	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.670	76.760
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.645	3.520	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.141	76.167
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.317	1.988	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.759	6.230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-471	593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	673	1.161	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	759	533	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.211	1.729	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.674	9.442
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	327	931
Créditos Tributários e Previdenciários	950	865	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	927	1.223	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.022	6.126
Bens e Títulos a Receber	2.543	2.340	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	274	498	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.826	5.155
Despesas Antecipadas	22	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	22	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.033	12.563	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	192	57	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	184	1.053	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.957	1.988			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.772	4.186			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.039	1.049			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	1.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.691	2.219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	9.106	9.242
Imóveis de Uso Próprio	6.240	2.503
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.240	2.503
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.601	2.652
Hospitalares / Odontológicos	1.465	1.579
Não Hospitalares / Odontológicos	1.136	1.072
Imobilizações em Curso	0	3.821
Outras Imobilizações	265	267
Intangível	53	49
TOTAL DO ATIVO	45.068	41.854

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	0,0%
Margem EBIT	8,0%	1,9%
Margem EBITDA	8,1%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,9%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,0%	14,1%
COMB	87,0%	103,4%
COMBA	85,3%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	29,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	19,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.958	3.786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.958	3.786
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.958	3.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.231	17.323
Capital Social / Patrimônio Social	10.573	10.449
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.874	6.874
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.874	6.874
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.784	0
TOTAL DO PASSIVO	45.068	41.854

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,41

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	176	918
Outras Receitas Operacionais	20	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-140	-394
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.954	-1.663
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.805	1.736
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	91	242
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-436	-3.718
Provisão para Perdas Sobre Créditos	495	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.931	6.242
RESULTADO BRUTO	6.996	11.525
Despesas de Comercialização	55	208
Despesas Administrativas	4.863	12.194
Resultado Financeiro Líquido	888	750
Receitas Financeiras	948	2.084
Despesas Financeiras	60	1.334
Resultado Patrimonial	519	439
Receitas Patrimoniais	519	439
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.485	312
Imposto de Renda	513	215
Contribuição Social	189	78
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.784	19

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,2%	22,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	84,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	306,03	304,51

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 1595 - / Bairro:
JD.CELIO CERQUEIRA – CEP: 14.400-500 //
Franca/SP

UNIMED DE FRANCA

Registro: 35.478-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 73.378
Beneficiários em jun/20: 75.189

CNPJ: 45.309.606/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	73.596	67.088	PASSIVO CIRCULANTE	34.075	35.687	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	121.356	243.746
Disponível	195	566	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.369	25.660	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.991	247.881
Realizável	73.401	66.522	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.974	2.899	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.918	247.754
Aplicações Financeiras	60.581	53.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	128
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.395	18.154	Não Ganha - PPCNG	2.691	2.561	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.185	35.588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.717	7.879	Provisão para Remissão	284	338	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.635	-4.136
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.799	3.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.884	1.832	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.249	201.106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.477	17.352	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.792	199.276
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.477	2.819	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.033	3.576	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	457	1.830
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.441	1.553	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	919	1.162	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	954	661	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.107	42.640
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	92	84	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3.297
Créditos Tributários e Previdenciários	1.004	1.144	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	463	533	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.342	4.852
Bens e Títulos a Receber	3.350	2.362	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.711	3.247
Despesas Antecipadas	831	234	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	398	43	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.552	67.339	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.413	31.799	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	735	1.275	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.079	3.449			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.177	1.242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.443	3.093			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	319	306			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.036	2.715						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	29.378	29.084
Investimentos	25.486	26.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.886	22.350
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	17.886	18.921
Outros Investimentos	4.185	7.615
Imobilizado	8.406	8.675
Imóveis de Uso Próprio	6.856	6.925
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.856	6.925
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.333	1.462
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.333	1.462
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	217	288
Intangível	247	330
TOTAL DO ATIVO	140.149	134.427

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	3,7%
Margem EBIT	9,9%	5,7%
Margem EBITDA	10,0%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,2%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,1%	11,8%
COMB	87,8%	94,7%
COMBA	88,2%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,2	39,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.205	37.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.946	3.190
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	439	457
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.507	2.733
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.134	2.092
Provisões para Tributos Diferidos	346	348
Provisões para Ações Judiciais	1.788	1.744
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.445	29.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.445	29.170
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	67	86
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	29.378	29.084
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	575	1.151
Débitos Diversos	2.105	1.910
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.880	61.226
Capital Social / Patrimônio Social	20.295	16.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.585	41.585
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.032	3.090
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.553	38.495
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.722
TOTAL DO PASSIVO	133.160	134.427

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,35
LC (Liquidez Corrente)	2,16	1,88

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	632	1.605
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-74	-173
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.388	5.717
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.054	1.793
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.227	3.468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.314	8.402
RESULTADO BRUTO	26.675	36.497
Despesas de Comercialização	623	880
Despesas Administrativas	14.715	28.833
Resultado Financeiro Líquido	-547	3.180
Receitas Financeiras	1.886	5.304
Despesas Financeiras	2.433	2.124
Resultado Patrimonial	-948	2.142
Receitas Patrimoniais	1.686	3.247
Despesas Patrimoniais	2.634	1.105
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.843	12.106
Imposto de Renda	1.896	1.985
Contribuição Social	704	744
Impostos Diferidos	-2	-3
Participações sobre o Lucro	256	313
RESULTADO LÍQUIDO	6.988	9.068

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	48,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	275,42	279,24

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIO ASSIS CAVALHEIRO, 1171 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.601-000 // Francisco
Beltrão/PR

UNIMED FRANCISCO BELTRAO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 33.685-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.144
Beneficiários em jun/20: 18.291

CNPJ: 81.710.543/0001-02

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.799	28.291	PASSIVO CIRCULANTE	9.387	9.228	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.213	55.942
Disponível	1.698	1.601	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.850	6.515	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.632	56.558
Realizável	30.101	26.690	Provisões de Prêmios / Contraprestações	227	287	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.632	56.558
Aplicações Financeiras	26.890	23.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.731	6.640	Não Ganha - PPCNG	227	287	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.159	16.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.954	2.335	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-420	-616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.253	1.043	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	430	470	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.385	43.509
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	368	378	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.939	43.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	460	860	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.826	5.380	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	446	505
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	240	433	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	338	519	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	402	446	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.828	12.433
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	169	352
Créditos Tributários e Previdenciários	439	278	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	273	320	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	383	1.152
Bens e Títulos a Receber	481	404	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20	49
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.869	4.629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	113	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	88	64	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	924	612			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.098	1.629			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	88	64						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.030	2.708
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.725	1.825
Imóveis de Uso Próprio	1.184	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.184	1.224
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	541	601
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	541	601
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	26	32
TOTAL DO ATIVO	36.667	32.920

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	9,3%
Margem EBIT	19,4%	11,0%
Margem EBITDA	19,8%	11,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,5%	77,8%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	11,0%
COMB	78,8%	90,2%
COMBA	78,3%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,0	7,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.797	1.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.797	1.797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.797	1.797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.483	21.895
Capital Social / Patrimônio Social	8.745	7.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.560	11.456
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.560	11.456
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.178	2.609
TOTAL DO PASSIVO	36.667	32.920

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,85	2,57
LC (Liquidez Corrente)	3,39	3,07

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	362	1.102
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.194	1.721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.407	2.985
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	33	64
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-355	-1.303
Provisão para Perdas Sobre Créditos	109	-25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	785	1.228
RESULTADO BRUTO	8.402	10.988
Despesas de Comercialização	415	790
Despesas Administrativas	2.996	6.134
Resultado Financeiro Líquido	177	937
Receitas Financeiras	479	1.603
Despesas Financeiras	303	666
Resultado Patrimonial	484	545
Receitas Patrimoniais	484	545
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.651	5.545
Imposto de Renda	280	184
Contribuição Social	105	77
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	88	81
RESULTADO LÍQUIDO	5.178	5.204

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,5%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	83,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	276,26	256,57

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISCO TIMM, 673 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 98.900-000 // Santa Rosa/RS

Registro: 35.217-9

CNPJ: 87.689.527/0001-53

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 21.891

Beneficiários em jun/20: 21.680

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.182	26.014	PASSIVO CIRCULANTE	17.839	16.408	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.295	55.554
Disponível	1.541	339	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.895	9.893	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.813	56.169
Realizável	26.642	25.675	Provisões de Prêmios / Contraprestações	255	305	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.774	55.993
Aplicações Financeiras	21.315	19.974	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-22	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.289	9.168	Não Ganha - PPCNG	42	105	Receitas com Administração	62	162
Aplicações Livres	12.026	10.806	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.922	2.943	Provisão para Remissão	213	200	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-518	-616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.407	2.139	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.072	1.107	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.192	44.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.673	2.784	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.993	43.797
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	282	662	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.895	5.697	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	198	560
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	232	142	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	745	1.089	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.813	2.348	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.104	11.196
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	58
Créditos Tributários e Previdenciários	1.023	879	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.612	11.484
Bens e Títulos a Receber	570	669	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.578	11.359
Despesas Antecipadas	42	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	718	1.589	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.758	11.517	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.094	759	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.368	2.245	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	419	484	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.394	930			
Títulos e Créditos a Receber	341	341	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.013	667			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.901	1.895			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.404	190			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.027	1.904						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.061	2.981
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	6.316	6.285
Imóveis de Uso Próprio	4.559	4.515
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	386	298
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.173	4.217
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.326	1.377
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	252	21
Imobilizações em Curso	1.073	1.357
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	431	393
	14	5
TOTAL DO ATIVO	39.940	37.531

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	1,7%
Margem EBIT	6,6%	5,7%
Margem EBITDA	6,8%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	16,7%
COMB	84,7%	96,5%
COMBA	85,7%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	34,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.567	4.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	695	686
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	361	352
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	334	334
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.040	2.013
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.040	2.013
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.362	683
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.362	683
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.362	683
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	471	1.160
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.534	16.581
Capital Social / Patrimônio Social	7.520	7.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.933	8.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.933	8.933
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	1.082	238
TOTAL DO PASSIVO	39.940	37.531

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,59

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	34	125
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-147	-436
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	686	1.756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	450	838
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	191	422
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	496
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.286	9.972
RESULTADO BRUTO	6.623	10.574
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.462	9.252
Resultado Financeiro Líquido	-370	-496
Receitas Financeiras	373	1.451
Despesas Financeiras	743	1.947
Resultado Patrimonial	452	373
Receitas Patrimoniais	466	436
Despesas Patrimoniais	14	63
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.242	1.199
Imposto de Renda	290	184
Contribuição Social	109	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	843	940

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	78,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	230,10	210,67

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR GOMES DA SILVA, 410 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.200-000 // Frutal/MG

Registro: 37.156-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.886
Beneficiários em jun/20: 7.400

CNPJ: 02.248.344/0001-40

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.878	4.994	PASSIVO CIRCULANTE	4.815	5.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.796	11.628
Disponível	235	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.293	2.446	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.041	12.047
Realizável	5.643	4.921	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.041	12.047
Aplicações Financeiras	3.802	3.198	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.592	2.563	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.210	635	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.127	633	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-245	-419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	975	471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	425	476	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.952	9.778
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	697	740	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.952	9.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.171	1.230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151	160	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	173	396	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	522	300	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.844	1.851
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	29
Créditos Tributários e Previdenciários	537	566	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	522	256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.198	5.372
Bens e Títulos a Receber	0	126	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.039	5.261
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	43	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	92	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.267	1.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	265	313	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	110
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	283			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	807	975			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	804	922			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.547	1.548
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.437	1.438
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.437	1.438
Imobilizado	666	348
Imóveis de Uso Próprio	105	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	105
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	47
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	40	47
Imobilizações em Curso	376	31
Outras Imobilizações	146	165
Intangível	53	61
TOTAL DO ATIVO	8.145	6.951

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,5%	-20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,8%	42,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	-2,7%
Margem EBIT	15,8%	1,7%
Margem EBITDA	16,2%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,3%	84,1%
DC (despesas comercialização)	3,4%	4,1%
DA (despesas administrativas)	28,8%	41,2%
COMB	88,4%	129,3%
COMBA	89,0%	129,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,8	46,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	193	166
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	82	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.136	1.545
Capital Social / Patrimônio Social	964	874
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.504	1.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.504	1.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	668	-662
TOTAL DO PASSIVO	8.145	6.951

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,22	0,95

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	67	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	110	96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46	88
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-77
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	85
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.843	2.175
RESULTADO BRUTO	4.114	4.980
Despesas de Comercialização	295	474
Despesas Administrativas	2.533	4.788
Resultado Financeiro Líquido	-54	27
Receitas Financeiras	79	423
Despesas Financeiras	133	397
Resultado Patrimonial	22	54
Receitas Patrimoniais	22	54
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.255	-202
Imposto de Renda	9	79
Contribuição Social	6	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.240	-319

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	77,8%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	96,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	161,72	113,95

UNIMED GOIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA GILSON ALVES DE SOUZA, 650 - T-7 ESQ.
C/T-1 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74.210-
250 // Goiânia/GO

UNIMED GOIANA

Registro: 38.287-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 322.831
Beneficiários em jun/20: 322.966

CNPJ: 02.476.067/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2020	4T2019
Disponível	1.562	7.692	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	253.881	261.759	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	855.577	1.698.419
Realizável	507.637	528.673	Provisões de Prêmios / Contraprestações	58.409	55.337	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	855.694	1.701.563
Aplicações Financeiras	381.481	399.395	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-118	-3.144
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	176.453	260.666	Não Ganha - PPCNG	56.164	53.072	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	205.027	138.728	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80.499	86.802	Provisão para Remissão	2.245	2.265	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30.008	-41.841
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65.375	60.420	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.910	6.984	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	625.097	1.458.628
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	75.486	84.169	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	627.290	1.447.969
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.006	15.790	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	113.076	115.269	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.193	10.658
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.118	10.592	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.299	8.088	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49.185	62.524	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	200.472	197.951
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	330
Créditos Tributários e Previdenciários	14.964	14.060	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49.173	50.088	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93.341	255.470
Bens e Títulos a Receber	23.990	20.171	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.215	77.816
Despesas Antecipadas	404	157	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	12.436	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	462.993	337.556	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	320.661	199.750	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.085	8.735	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	182.168	63.240	Provisões	283	130	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	144.541	36.941	Provisão para IR e CSLL	283	130			
Aplicações Livres	37.627	26.299	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.684	1.688	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.132	19.194			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30	61			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	31.571	32.879			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	736	643			
Depósitos Judiciais e Fiscais	44.376	42.928						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	14						

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	92.419	91.881
Investimentos	61.829	57.230
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	60.908	56.286
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5.638	5.132
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	56.191	52.098
Imobilizado	76.418	76.842
Imóveis de Uso Próprio	52.828	53.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.543	17.956
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	35.285	35.589
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.273	19.780
Não Hospitalares / Odontológicos	13.210	13.508
Imobilizações em Curso	7.063	6.272
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3.317	3.516
	4.084	3.734
TOTAL DO ATIVO	972.192	873.921

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,2%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	5,4%
Margem EBIT	17,1%	6,1%
Margem EBITDA	17,4%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,7%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	7,2%	8,0%
COMB	83,7%	96,9%
COMBA	83,2%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	24,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	124.112	128.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.980	10.299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.900	2.763
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.080	7.536
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.467	21.341
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.467	21.341
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97.665	97.098
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	872	872
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	96.793	96.226
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	480.177	359.253
Capital Social / Patrimônio Social	120.794	107.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	228.836	241.201
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	307	307
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	228.528	240.893
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	130.547	10.757
TOTAL DO PASSIVO	972.192	873.921

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,39

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.707	23.476
Outras Receitas Operacionais	67.419	154.177
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-227	-445
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.756	15.763
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.943	6.867
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.449	7.007
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	364	1.888
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	98.684	240.136
RESULTADO BRUTO	188.156	197.406
Despesas de Comercialização	6.592	14.404
Despesas Administrativas	59.193	132.607
Resultado Financeiro Líquido	5.150	36.835
Receitas Financeiras	13.560	40.001
Despesas Financeiras	8.409	3.166
Resultado Patrimonial	5.614	10.717
Receitas Patrimoniais	6.378	10.798
Despesas Patrimoniais	764	81
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	133.135	97.947
Imposto de Renda	1.900	6.446
Contribuição Social	688	2.329
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	130.547	89.172

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	75,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	424,86	430,82

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 435 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.010-090 // Governador Valadares/MG

Registro: 38.658-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 62.698
Beneficiários em jun/20: 60.786

CNPJ: 42.892.281/0001-84

UNIMED GV COOP TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	66.212	64.674	PASSIVO CIRCULANTE	59.663	65.767	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.252	192.298
Disponível	906	760	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.583	34.325	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	108.413	201.486
Realizável	65.307	63.914	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.818	9.372	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	108.413	201.486
Aplicações Financeiras	47.846	42.914	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.859	20.600	Não Ganha - PPCNG	9.818	9.372	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.987	22.313	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.895	8.461	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.160	-9.187
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.061	4.829	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.668	4.631	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.398	132.626
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.407	13.415	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.615	142.255
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.229	1.666	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.691	6.907	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.216	-9.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.604	1.966	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	193	389	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	882	2.127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.854	59.673
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.315	9.121
Créditos Tributários e Previdenciários	1.424	3.199	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	141	257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.541	13.699
Bens e Títulos a Receber	8.949	8.951	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.127	11.040
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	742	1.870	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128.561	129.700	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.409	2.523	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	120	381	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.660	7.658			
Títulos e Créditos a Receber	0	195	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.045	11.210			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.051	9.310			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.322	756			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.393	2.311						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16	16						

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.358	2.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.076	849
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.076	849
Imobilizado	122.077	123.444
Imóveis de Uso Próprio	103.446	103.801
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	96.987	97.320
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.459	6.481
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.631	19.643
Não Hospitalares / Odontológicos	5.555	5.992
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	716	770
TOTAL DO ATIVO	194.773	194.374

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,8%	18,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	5,3%
Margem EBIT	19,6%	11,0%
Margem EBITDA	19,7%	11,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,0%	69,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,3%	9,3%
COMB	69,8%	78,7%
COMBA	70,7%	80,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	37,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,8	53,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	66.028	72.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.759	1.711
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.759	1.711
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.491	9.458
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.491	9.458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.162	22.922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.162	22.922
Tributos e Contribuições	9.858	9.818
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11.304	13.104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.616	38.866
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.898	55.650
Capital Social / Patrimônio Social	38.021	36.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.878	19.183
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.878	19.183
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	184
TOTAL DO PASSIVO	180.589	194.374

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,55	0,48
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.275	2.516
Outras Receitas Operacionais	139	143
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-158	-302
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.879	10.013
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.069	6.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	343	640
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.467	3.217
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.753	37.332
RESULTADO BRUTO	26.920	34.845
Despesas de Comercialização	534	946
Despesas Administrativas	8.458	17.839
Resultado Financeiro Líquido	-1.337	-4.594
Receitas Financeiras	1.620	4.777
Despesas Financeiras	2.957	9.371
Resultado Patrimonial	453	373
Receitas Patrimoniais	453	373
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.043	11.838
Imposto de Renda	2.099	1.245
Contribuição Social	760	457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.184	10.136

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,7%	63,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,5%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	47,5%	47,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	281,35	252,53

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM JAIME CAMARA, 94 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.015-120 // Florianópolis/SC

Registro: 36.044-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 171.759
Beneficiários em jun/20: 190.204

CNPJ: 77.858.611/0001-08

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	451.287	366.031
Disponível	1.850	2.069
Realizável	449.436	363.963
Aplicações Financeiras	366.215	276.295
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	115.871	121.788
Aplicações Livres	250.345	154.507
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.979	42.714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.911	14.636
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.522	17.561
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.546	10.517
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.665	3.214
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18.329	24.580
Bens e Títulos a Receber	20.088	15.445
Despesas Antecipadas	1.696	1.712
Conta-Corrente com Cooperados	6.463	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	196.396	191.254
Realizável a Longo Prazo	47.901	42.057
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	28.974	27.748
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.205	11.928
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	722	2.381

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	171.114	179.693
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110.358	128.378
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.995	4.141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.995	4.141
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.203	6.278
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52.036	63.289
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	49.124	54.670
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.321	10.780
Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	14
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	563	885
Comercialização sobre Operações	591	640
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.153	9.241
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.652	4.586
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.695	7.094
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.586	8.656
Débitos Diversos	23.501	20.199
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	512.285	924.589
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	520.022	931.779
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	520.022	931.779
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.737	-7.191
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	337.651	774.724
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	343.197	773.129
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.546	1.595
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	174.634	149.865
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	244	454
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.500	48.856
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.158	18.943
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.187	30.164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.488	9.571
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.488	9.571
Imobilizado	116.798	117.956
Imóveis de Uso Próprio	98.470	99.162
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	94.811	95.474
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.659	3.688
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.591	17.028
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.830	11.470
Imobilizações em Curso	5.761	5.557
Outras Imobilizações	103	44
Intangível	1.633	1.722
	2.510	1.077
TOTAL DO ATIVO	647.682	557.285

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	0,1%
Margem EBIT	13,0%	8,3%
Margem EBITDA	13,1%	8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,9%	83,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	5,3%	5,1%
COMB	73,2%	90,7%
COMBA	72,8%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	32,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	227.956	173.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	117.800	61.160
Provisões para Tributos Diferidos	573	484
Provisões para Ações Judiciais	117.226	60.676
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82.444	79.806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82.444	79.806
Tributos e Contribuições	82.444	79.806
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.187	26.770
Débitos Diversos	5.525	5.819
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	248.612	204.037
Capital Social / Patrimônio Social	65.366	60.989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	137.853	140.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	137.853	140.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	45.393	2.298
TOTAL DO PASSIVO	647.682	557.285

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,16
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,04

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	12.641	27.820
Outras Receitas Operacionais	2.701	2.093
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.006	-1.365
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.558	5.539
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	843	6.274
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.514	3.168
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-982	-4.294
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.184	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	104.603	103.187
RESULTADO BRUTO	94.209	89.083
Despesas de Comercialização	10.088	16.325
Despesas Administrativas	27.049	47.134
Resultado Financeiro Líquido	2.556	-32.340
Receitas Financeiras	7.974	17.542
Despesas Financeiras	5.418	49.882
Resultado Patrimonial	-551	1.597
Receitas Patrimoniais	22	6.318
Despesas Patrimoniais	573	4.721
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	59.077	-5.120
Imposto de Renda	12.500	7.061
Contribuição Social	4.619	2.613
Impostos Diferidos	-1.137	-16.027
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	43.095	1.234

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,0%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,6%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	42,9%	50,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	496,83	453,28

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO ROCHA, 1273, 1263 a 1273 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
Guarapuava/PR

UNIMED GUARAPUAVA

Registro: 32.257-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.944
Beneficiários em jun/20: 29.870

CNPJ: 78.044.815/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.988	37.770	PASSIVO CIRCULANTE	17.754	17.090	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.183	90.314
Disponível	2.915	1.086	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.580	11.720	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.543	90.809
Realizável	40.073	36.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	942	905	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.543	90.809
Aplicações Financeiras	31.264	26.511	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.807	11.652	Não Ganha - PPCNG	942	905	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.456	14.859	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.432	7.905	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-359	-494
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.635	4.306	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164	160	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.757	78.039
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.343	3.749	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.533	77.318
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.255	1.531	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.131	6.906	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	224	722
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.542	2.068	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	164	116	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.723	1.645	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.426	12.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	308
Créditos Tributários e Previdenciários	1.073	1.171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	943	814	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	961	2.889
Bens e Títulos a Receber	940	650	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	659	1.485
Despesas Antecipadas	123	234	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	567	831	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	78	98	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.115	5.186	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	213	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	223	285	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	138	115	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.471	1.445			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.843	2.165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	87	87						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	136	199						

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.276	3.259
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.423	1.449
Imóveis de Uso Próprio	666	670
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	666	670
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	699	689
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	699	689
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	58	90
Intangível	193	193
TOTAL DO ATIVO	48.103	42.956

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	4,2%
Margem EBIT	16,5%	5,9%
Margem EBITDA	16,6%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,8%
COMB	82,7%	95,5%
COMBA	81,9%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,6	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	18,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.111	2.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	861	1.017
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	861	1.017
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.250	1.250
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.238	23.599
Capital Social / Patrimônio Social	5.307	5.246
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.720	15.885
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.720	15.885
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.210	2.468
TOTAL DO PASSIVO	48.103	42.956

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,21

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	78	816
Outras Receitas Operacionais	224	588
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.364	1.687
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.502	2.243
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	67	127
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-26	-591
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-179	-92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	878	2.874
RESULTADO BRUTO	11.190	10.857
Despesas de Comercialização	109	240
Despesas Administrativas	4.166	7.969
Resultado Financeiro Líquido	464	1.831
Receitas Financeiras	845	2.226
Despesas Financeiras	381	396
Resultado Patrimonial	23	462
Receitas Patrimoniais	37	463
Despesas Patrimoniais	14	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.402	4.941
Imposto de Renda	868	833
Contribuição Social	324	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.210	3.791

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,3%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	88,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	262,58	252,44

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANTONIO COSTA, 306 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.800-000 // Guaxupé/MG

Registro: 31.803-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 16.409
Beneficiários em jun/20: 16.099

CNPJ: 26.291.484/0001-69

UNIMED GUAXUPÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.387	22.053	PASSIVO CIRCULANTE	8.702	9.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.844	32.415
Disponível	164	246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.719	5.650	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.921	34.282
Realizável	26.224	21.807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.180	2.151	à Saúde	20.921	34.282
Aplicações Financeiras	22.396	18.296	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.390	4.378	Não Ganha - PPCNG	2.180	2.151	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	18.006	13.918	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.751	2.960	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.687	1.630	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	671	684	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.406	1.294	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.076	-1.867
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	66	142	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.462	1.521	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.842	23.718
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	997	1.189	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.873	23.744
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	96	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	291	478	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-31	-25
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	323	300	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	31	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.003	8.697
Bens e Títulos a Receber	300	200	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	88
Despesas Antecipadas	13	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	274	447	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.145	2.625
Conta-Corrente com Cooperados	347	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	336	969
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.731	10.199	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.731	7.215	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	44	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	164	147	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	164	147	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	381	379	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	527	933			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.975	1.789			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.240	6.728						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	111	108						

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.806	1.798
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.051	1.068
Imóveis de Uso Próprio	99	104
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	99	104
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	776	748
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	176	217
Intangível	144	118
TOTAL DO ATIVO	37.119	32.252

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,7%	6,2%
Margem EBIT	22,1%	8,6%
Margem EBITDA	22,5%	9,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,7%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,0%	18,9%
COMB	74,2%	92,8%
COMBA	73,4%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,1	46,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,6	35,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.330	9.187
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	394	384
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	394	384
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.611	7.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.611	7.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.325	1.740
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.325	1.740
Tributos e Contribuições	2.325	1.740
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.087	14.024
Capital Social / Patrimônio Social	4.116	3.991
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.780	9.527
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.780	9.527
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.192	506
TOTAL DO PASSIVO	37.119	32.252

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,61
LC (Liquidez Corrente)	3,03	2,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	118	231
Outras Receitas Operacionais	691	1.426
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-69
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	577	1.144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	247	411
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	309	665
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.053	2.521
RESULTADO BRUTO	6.525	7.676
Despesas de Comercialização	103	219
Despesas Administrativas	2.785	6.130
Resultado Financeiro Líquido	212	917
Receitas Financeiras	446	1.148
Despesas Financeiras	234	231
Resultado Patrimonial	294	410
Receitas Patrimoniais	294	414
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.142	2.653
Imposto de Renda	170	410
Contribuição Social	65	156
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	87
RESULTADO LÍQUIDO	3.907	2.000

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	45,7%	49,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	203,43	168,41

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA ALAGOAS, 2125 - L 01 - QD A -
LOTEAMENTO DOM PEDRO I / Bairro: CENTRO
- CEP: 77.410-070 // Gurupi/TO

UNIMED GURUPI

Informações Cadastrais

Registro: 30.112-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.901
Beneficiários em jun/20: 10.913

CNPJ: 01.476.619/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.221	16.873	PASSIVO CIRCULANTE	11.874	13.333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.883	30.936
Disponível	1.881	1.346	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.752	6.190	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.890	32.387
Realizável	16.340	15.527	Provisões de Prêmios / Contraprestações	777	732	à Saúde	17.903	32.368
Aplicações Financeiras	11.815	11.856	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.546	5.866	Não Ganha - PPCNG	771	729	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	18
Aplicações Livres	6.269	5.990	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.142	1.383	Provisão para Remissão	6	3	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.609	559	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	407	535	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.006	-1.450
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.689	2.183	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.717	25.395
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	376	703	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.880	2.740	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.577	25.089
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157	121	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	140	306
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	103	109	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	236	995	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.167	5.541
Créditos Tributários e Previdenciários	1.483	1.381	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	195
Bens e Títulos a Receber	754	757	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.595	5.836
Despesas Antecipadas	8	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	220	995	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.415	5.253
Conta-Corrente com Cooperados	35	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.373	14.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.616	5.496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89	100	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.050	837	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.050	837			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.262	2.021			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.008	2.008			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.404	1.108			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	74	75			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.616	5.496						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	693	672
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	693	672
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	693	672
Imobilizado	7.988	7.889
Imóveis de Uso Próprio	5.067	5.141
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	649	670
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.417	4.471
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.149	2.098
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.603	1.723
Imobilizações em Curso	546	375
Outras Imobilizações	771	583
Outras Imobilizações	0	67
Intangível	77	50
TOTAL DO ATIVO	32.594	30.980

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,8%	32,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	11,7%
Margem EBIT	22,3%	14,8%
Margem EBITDA	22,9%	15,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,5%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,3%	14,8%
COMB	74,2%	97,5%
COMBA	73,7%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,9	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,5	59,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.944	6.395
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.517	1.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.507	1.466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Contribuições	4.260	4.260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	167	669
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.210	11.252
Capital Social / Patrimônio Social	3.186	2.683
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	544
Reservas	8.025	8.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.025	8.025
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	29.028	30.980

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	32	354
Outras Receitas Operacionais	148	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-132	-438
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	646	1.101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	314	967
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	332	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.887	4.639
RESULTADO BRUTO	5.142	5.395
Despesas de Comercialização	62	184
Despesas Administrativas	1.740	4.583
Resultado Financeiro Líquido	100	2.673
Receitas Financeiras	305	3.619
Despesas Financeiras	205	946
Resultado Patrimonial	127	326
Receitas Patrimoniais	127	327
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.566	3.626
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.566	3.626

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	66,6%	67,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	258,63	244,43

UNIMED IMPERATRIZ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEARA, 701 - / Bairro: CENTRO – CEP:
65.901-610 // Imperatriz/MA

UNIMED IMPERATRIZ

Registro: 35.254-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.923
Beneficiários em jun/20: 27.165

CNPJ: 07.057.185/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.736	29.347	PASSIVO CIRCULANTE	24.582	25.357	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.070	120.901
Disponível	6.553	2.256	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.080	14.863	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.706	121.542
Realizável	29.183	27.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.058	3.015	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.820	121.530
Aplicações Financeiras	19.024	14.750	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-114	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.511	9.388	Não Ganha - PPCNG	2.936	2.934	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.513	5.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	23	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.216	6.089	Provisão para Remissão	121	58	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-636	-641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.241	3.298	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.218	1.473	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.159	97.457
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.731	7.173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.289	95.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.975	2.791	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.073	3.203	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-130	1.524
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.575	3.560	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.530	1.738	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.912	23.444
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	976
Créditos Tributários e Previdenciários	224	1.081	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.760	9.776
Bens e Títulos a Receber	3.136	1.494	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.530	1.737	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.484	9.267
Despesas Antecipadas	0	108	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.112	20.193	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	877	157	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.708	3.687	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.410	3.294			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.889	995	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.498	5.163			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	188	142			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.818	2.692						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED IMPERATRIZ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.745	1.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	777	732
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	777	732
Imobilizado	14.190	14.434
Imóveis de Uso Próprio	8.341	8.446
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.694	3.741
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.646	4.704
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.845	5.983
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.181	4.230
Imobilizações em Curso	1.664	1.753
Outras Imobilizações	5	5
Intangível	0	0
Intangível	469	373
TOTAL DO ATIVO	56.849	49.540

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	1,9%
Margem EBIT	13,9%	3,1%
Margem EBITDA	14,0%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,3%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,0%
COMB	82,9%	91,7%
COMBA	82,1%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	33,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.816	6.941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	490
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	106	56
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	407	434
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.961	5.961
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.961	5.961
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	341	490
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	341	490
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	341	490
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.451	17.242
Capital Social / Patrimônio Social	5.298	5.121
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.121	9.997
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.121	9.997
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.032	2.123
TOTAL DO PASSIVO	56.849	49.540

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,16

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	175	0
Outras Receitas Operacionais	101	509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.856	2.413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	786	1.912
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	18
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.072	483
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.932	16.705
RESULTADO BRUTO	13.924	15.078
Despesas de Comercialização	698	1.229
Despesas Administrativas	5.740	12.133
Resultado Financeiro Líquido	555	743
Receitas Financeiras	996	2.225
Despesas Financeiras	441	1.482
Resultado Patrimonial	-8	-203
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	8	205
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.032	2.256
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.032	2.246

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,0%	29,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	78,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	388,30	369,82

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA BARAO DE SARAMENHA, 1 - / Bairro:
SARAMENHA – CEP: 35.400-000 // Ouro
Preto/MG

UNIMED INCONFIDENTES

Registro: 30.439-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.376
Beneficiários em jun/20: 18.871

CNPJ: 22.720.791/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.434	24.461	PASSIVO CIRCULANTE	11.938	11.940	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.466	63.750
Disponível	794	554	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.513	9.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.022	66.093
Realizável	28.640	23.907	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.381	2.379	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.022	66.093
Aplicações Financeiras	22.352	17.741	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.186	9.419	Não Ganha - PPCNG	2.381	2.379	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.166	8.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.171	3.333	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.556	-2.342
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.693	2.652	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	425	460	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.872	44.226
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.091	3.235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.539	44.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	14	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.616	3.283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-667	-651
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	478	666	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	933	1.118	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	477	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.594	19.524
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	48
Créditos Tributários e Previdenciários	889	864	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.196	1.828
Bens e Títulos a Receber	1.179	739	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	376	955
Despesas Antecipadas	89	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	477	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	26	29	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.231	13.889	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.633	1.294	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	670	65	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	20	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	20	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.548	942			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.667	1.515			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	21	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.593	1.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	40						

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.768	1.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.061	1.000
Imobilizado	10.510	10.524
Imóveis de Uso Próprio	7.215	7.432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.215	7.432
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.609	2.412
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.734	1.640
Imobilizações em Curso	875	772
Outras Imobilizações	686	680
Intangível	0	0
Intangível	320	450
TOTAL DO ATIVO	43.665	38.350

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,1%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	1,9%
Margem EBIT	18,5%	3,2%
Margem EBITDA	19,9%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,1%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,8%	16,4%
COMB	73,0%	85,9%
COMBA	73,3%	84,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,1	31,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.002	1.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.863	1.571
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.863	1.571
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	24
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.725	24.677
Capital Social / Patrimônio Social	13.073	12.923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.405	10.331
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	18	20
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.388	10.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.248	1.423
TOTAL DO PASSIVO	43.665	38.350

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,23	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,05

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.820	806
Outras Receitas Operacionais	0	67
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.436	3.136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	700	1.542
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	713	1.541
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.085	7.015
RESULTADO BRUTO	11.298	11.249
Despesas de Comercialização	33	95
Despesas Administrativas	6.330	10.439
Resultado Financeiro Líquido	-135	977
Receitas Financeiras	545	1.366
Despesas Financeiras	680	389
Resultado Patrimonial	170	202
Receitas Patrimoniais	171	263
Despesas Patrimoniais	1	60
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.970	1.895
Imposto de Renda	50	333
Contribuição Social	22	129
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	216
RESULTADO LÍQUIDO	4.898	1.217

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	85,6%	87,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	270,15	291,43

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA IRMAO MARIO ESDRAS, 200 - / Bairro:
VILA PINTO – CEP: 37.010-660 // Varginha/MG

Registro: 32.083-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 435
Beneficiários em jun/20: 423

CNPJ: 01.647.867/0001-04

INTRA SUL DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.776	48.024	PASSIVO CIRCULANTE	10.103	10.176	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.107	6.495
Disponível	1.130	2.319	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78	79	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.408	7.171
Realizável	43.646	45.706	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.408	7.171
Aplicações Financeiras	33.444	34.455	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	147	145	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.297	34.310	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.633	4.670	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-302	-676
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1	61
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1	61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.585	4.635	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	77	77	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	35	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.807	1.576	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.318	3.007	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.105	6.434
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	5.519	4.824	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.323	10.801
Bens e Títulos a Receber	237	179	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.988	6.887
Despesas Antecipadas	6	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.318	3.007	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.489	5.351	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.598	6.471	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	188			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	908	431			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	435	435						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.544	2.439
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.496	2.462
Imóveis de Uso Próprio	1.849	1.896
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.849	1.896
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	431	467
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	216	99
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	15
TOTAL DO ATIVO	50.264	53.375

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	440,3%	170,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	165,1%	75,2%
Margem EBIT	247,5%	95,7%
Margem EBITDA	256,3%	98,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,1%	0,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	267,9%	107,5%
COMB	268,0%	108,5%
COMBA	302,3%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	428,3	258,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	136,2	11,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.649	15.898
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.093	12.093
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.093	12.093
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.556	3.804
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.512	27.301
Capital Social / Patrimônio Social	15.159	15.159
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.526	7.526
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.526	7.526
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.827	4.616
TOTAL DO PASSIVO	50.264	53.375

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,86
LC (Liquidez Corrente)	4,43	4,72

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.335	3.914
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	548	6.138
RESULTADO BRUTO	4.873	11.089
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.964	6.985
Resultado Financeiro Líquido	-126	964
Receitas Financeiras	725	1.855
Despesas Financeiras	851	891
Resultado Patrimonial	105	301
Receitas Patrimoniais	105	323
Despesas Patrimoniais	0	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.888	5.369
Imposto de Renda	41	314
Contribuição Social	19	122
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	46
RESULTADO LÍQUIDO	1.827	4.887

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	39,2%	39,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	429,94	1.219,01

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. SIZENANDO DE BARROS, 62 - 2º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 35.900-006 //
Itabira/MG

Registro: 33.551-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.537
Beneficiários em jun/20: 17.527

CNPJ: 65.276.354/0001-09

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.193	13.886	PASSIVO CIRCULANTE	10.114	11.620	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.158	47.928
Disponível	316	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.915	9.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.797	48.896
Realizável	14.877	13.814	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.515	1.494	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.784	48.888
Aplicações Financeiras	11.262	10.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.161	7.079	Não Ganha - PPCNG	1.494	1.469	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.102	3.215	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.504	2.962	Provisão para Remissão	20	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-639	-969
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.191	2.362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.483	1.411	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.513	39.843
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.594	2.075	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.444	39.642
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	42	148	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.323	4.254	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	69	201
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	272	452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	55	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	1.129	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.645	8.084
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	29
Créditos Tributários e Previdenciários	420	399	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.650	3.154
Bens e Títulos a Receber	616	98	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	87	1.129	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.650	2.612
Despesas Antecipadas	7	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.284	20.949	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.815	1.795	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	586	683			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	408	557			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.815	1.795						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.072	1.011
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.397	18.144
Imóveis de Uso Próprio	1.799	1.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.799	1.799
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	87	105
Não Hospitalares / Odontológicos	87	105
Imobilizações em Curso	17.511	16.240
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.476	34.835

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,3%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	3,0%
Margem EBIT	16,9%	4,0%
Margem EBITDA	16,9%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,6%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,8%	12,4%
COMB	81,5%	95,6%
COMBA	80,9%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,7	36,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.935	4.888
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	613	628
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	26	35
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	587	592
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.322	4.261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.322	4.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.428	18.327
Capital Social / Patrimônio Social	10.181	10.175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.642	7.642
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.642	7.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.605	510
TOTAL DO PASSIVO	37.476	34.835

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	541
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-260	-676
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	577	1.001
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	420	961
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	142	381
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-414
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.624	2.773
RESULTADO BRUTO	6.848	6.818
Despesas de Comercialização	18	31
Despesas Administrativas	2.962	5.928
Resultado Financeiro Líquido	188	706
Receitas Financeiras	294	970
Despesas Financeiras	106	264
Resultado Patrimonial	79	184
Receitas Patrimoniais	82	189
Despesas Patrimoniais	3	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.136	1.749
Imposto de Renda	26	129
Contribuição Social	14	56
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1	108
RESULTADO LÍQUIDO	4.094	1.456

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,8%	52,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	67,2%	70,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	239,43	228,59

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CESARIO ALVIM, 382 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.501-059 // Itajubá/MG

Registro: 32.283-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.487
Beneficiários em jun/20: 24.167

CNPJ: 23.802.218/0001-65

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.153	27.821	PASSIVO CIRCULANTE	11.137	14.043	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.972	65.415
Disponível	230	417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.260	7.944	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.142	67.914
Realizável	30.923	27.404	Provisões de Prêmios / Contraprestações	761	759	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.150	67.904
Aplicações Financeiras	19.713	15.072	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.776	6.156	Não Ganha - PPCNG	755	754	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.937	8.916	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.502	6.617	Provisão para Remissão	5	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.170	-2.499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.439	6.375	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	612	843	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.928	63.650
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.362	3.876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.868	63.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	45	223	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.525	2.465	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-940	-305
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	720	1.047	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	419	267	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.044	1.765
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	1.357
Créditos Tributários e Previdenciários	2.806	2.745	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.771	18.808
Bens e Títulos a Receber	2.333	1.559	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.242	9.806
Despesas Antecipadas	35	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	419	267	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	814	346	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.363	8.616	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	272	272	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	351	405	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.419	1.699			
Títulos e Créditos a Receber	272	272	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.532	2.387			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.157	1.341			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.334	2.334
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.712	5.961
Imóveis de Uso Próprio	4.078	4.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.570	3.656
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	508	508
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.577	1.177
Não Hospitalares / Odontológicos	1.572	1.164
Imobilizações em Curso	5	12
Outras Imobilizações	1.056	620
Intangível	0	0
	45	48
TOTAL DO ATIVO	40.516	36.437

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	7,0%
Margem EBIT	22,4%	7,8%
Margem EBITDA	22,5%	7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,8%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,7%
COMB	87,1%	109,8%
COMBA	86,5%	109,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	26,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.247	1.228
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	203	191
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	203	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.035	1.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.035	1.035
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.131	21.166
Capital Social / Patrimônio Social	969	975
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.278	16.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.278	16.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.885	3.909
TOTAL DO PASSIVO	40.516	36.437

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,54	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,80	1,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.743	5.527
Outras Receitas Operacionais	1.787	3.474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.009	399
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.005	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.485	9.444
RESULTADO BRUTO	10.361	12.086
Despesas de Comercialização	269	564
Despesas Administrativas	3.656	7.621
Resultado Financeiro Líquido	221	386
Receitas Financeiras	398	921
Despesas Financeiras	177	535
Resultado Patrimonial	319	311
Receitas Patrimoniais	319	311
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.976	4.598
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.976	4.598

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	92,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	198,93	155,22

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTÔNIO DE MATOS, 146 - GALERIA -
EDIF. PORTINARI / Bairro: CENTRO - CEP:
35.680-030 // Itaúna/MG

UNIMED ITAÚNA

Registro: 35.658-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.866
Beneficiários em jun/20: 17.551

CNPJ: 71.063.853/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.650	42.319	PASSIVO CIRCULANTE	10.553	10.179	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.705	46.989
Disponível	1.657	582	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.213	6.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.552	48.349
Realizável	41.992	41.737	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.987	2.554	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.679	48.395
Aplicações Financeiras	37.725	37.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-127	-46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.917	5.901	Não Ganha - PPCNG	2.895	2.503	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.808	31.286	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.955	3.477	Provisão para Remissão	92	51	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-847	-1.360
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.208	1.284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.242	1.297	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.498	27.674
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	211	238	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.864	28.956
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.109	1.379	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.773	2.138	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-365	-1.282
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	638	813	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	648	435	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	312	566	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.207	19.316
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	453	2.055
Bens e Títulos a Receber	664	639	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	312	566	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29	168
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.371	14.475	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.179	9.754	Provisões	2.066	1.423	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.066	1.423			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	959	859			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.002	1.104			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.179	9.754						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.446	1.289
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.649	3.331
Imóveis de Uso Próprio	2.530	2.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.530	2.530
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	813	653
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	551	135
Imobilizações em Curso	262	519
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	306	147
	98	101
TOTAL DO ATIVO	59.020	56.793

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	27,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,5%	35,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,7%	20,3%
Margem EBIT	24,7%	22,9%
Margem EBITDA	24,9%	23,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,4%	58,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	21,2%	18,0%
COMB	70,6%	77,8%
COMBA	68,5%	74,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	20,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.614	12.010
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	178	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	178	92
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.411	11.847
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.411	11.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.853	34.604
Capital Social / Patrimônio Social	11.201	11.238
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.661	16.646
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.661	16.646
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.992	6.720
TOTAL DO PASSIVO	59.020	56.793

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,35
LC (Liquidez Corrente)	4,14	4,16

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	424	1.886
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	771	934
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	86
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	531	677
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	160	170
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.866	3.612
RESULTADO BRUTO	9.015	16.808
Despesas de Comercialização	214	394
Despesas Administrativas	4.611	8.472
Resultado Financeiro Líquido	665	2.206
Receitas Financeiras	734	2.320
Despesas Financeiras	69	114
Resultado Patrimonial	443	791
Receitas Patrimoniais	443	798
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.298	10.940
Imposto de Renda	752	791
Contribuição Social	275	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	278
RESULTADO LÍQUIDO	4.271	9.554

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	45,6%	45,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	201,59	212,13

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. DEZESSETE, 1196 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.300-132 // Ituiutaba/MG

UNIMED ITUIUTABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 30.106-0

CNPJ: 41.871.989/0001-96

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 13.424

Beneficiários em jun/20: 14.892

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.635	22.834
Disponível	1.125	340
Realizável	25.510	22.494
Aplicações Financeiras	19.185	15.752
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.223	7.177
Aplicações Livres	11.962	8.575
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.891	5.256
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.251	3.547
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.277	1.212
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	363	498
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	156	390
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	243	272
Bens e Títulos a Receber	929	783
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	107	40
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.255	7.087
Realizável a Longo Prazo	106	25
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	25
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	70	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.241	10.246
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.564	8.211
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.429	2.517
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.365	2.448
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	64	69
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	359	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.892	2.920
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.884	2.447
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	77
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	77
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117	46
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	623	825
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	901	1.064
Conta-Corrente de Cooperados	15	23

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.650	49.956
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.303	50.798
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.283	50.774
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	24
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-653	-842
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.946	39.981
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.509	40.269
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-564	-288
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.704	9.976
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	248	667
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.320	4.585
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.260	3.144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.626	3.760
Imóveis de Uso Próprio	2.852	2.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.852	2.904
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	774	857
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	774	857
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	264	158
TOTAL DO ATIVO	33.890	29.921

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	4,7%
Margem EBIT	17,8%	6,6%
Margem EBITDA	18,4%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,1%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,2%	17,5%
COMB	84,6%	98,0%
COMBA	83,6%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,2	47,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,5	29,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.436	3.953
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	81	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.965	3.468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.965	3.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	390	390
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.213	15.722
Capital Social / Patrimônio Social	3.573	3.408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.484	10.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.278	3.278
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.206	7.135
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.156	1.900
TOTAL DO PASSIVO	33.890	29.921

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,23

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	27	727
Outras Receitas Operacionais	1.293	3.858
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	381	756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	268	521
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-24	-47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.268	3.573
RESULTADO BRUTO	8.622	10.899
Despesas de Comercialização	93	279
Despesas Administrativas	4.668	8.721
Resultado Financeiro Líquido	328	985
Receitas Financeiras	629	1.479
Despesas Financeiras	302	494
Resultado Patrimonial	64	66
Receitas Patrimoniais	64	66
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.252	2.950
Imposto de Renda	67	338
Contribuição Social	29	130
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	132
RESULTADO LÍQUIDO	4.156	2.350

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	72,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	308,73	266,52

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. TRANSCONTINENTAL, 1019 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.900-091 // Ji-Paraná/RO

Registro: 34.750-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.891
Beneficiários em jun/20: 38.793

CNPJ: 00.697.509/0001-35

UNIMED JI PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.374	45.595	PASSIVO CIRCULANTE	27.836	33.395	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.309	129.079
Disponível	48	234	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.719	18.647	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.015	130.051
Realizável	43.326	45.360	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.345	5.024	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.054	123.362
Aplicações Financeiras	15.355	12.943	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	58
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.374	12.234	Não Ganha - PPCNG	5.316	5.006	Receitas com Administração	2.952	6.631
Aplicações Livres	2.981	709	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.778	27.992	Provisão para Remissão	29	19	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-706	-972
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.834	27.542	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.548	1.641	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.822	115.292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.018	3.247	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.748	113.999
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.667	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.809	8.734	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	75	1.292
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	278	450	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.024	3.555	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	643	162	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.487	13.788
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	925	776
Créditos Tributários e Previdenciários	249	214	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	130	156	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	607	1.581
Bens e Títulos a Receber	1.249	555	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	507	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	671	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.927	8.896	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.890	1.815	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.208	3.770	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.272	839			
Títulos e Créditos a Receber	3.606	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.576	7.778			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.310	2.143			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	107	57			
Depósitos Judiciais e Fiscais	563	928						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	720	887						

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.048	1.958
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.000	1.000
Imobilizado	4.962	5.080
Imóveis de Uso Próprio	3.667	3.672
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.667	3.672
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.120	1.232
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
1.120	1.232	
Imobilizações em Curso	176	176
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	42
TOTAL DO ATIVO	55.301	54.491

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	-21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	-2,4%
Margem EBIT	9,5%	-0,6%
Margem EBITDA	9,7%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,2%	89,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	11,2%
COMB	90,2%	101,5%
COMBA	90,5%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,8	80,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	15,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.451	7.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	642	1.540
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	642	1.540
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.075	4.863
Débitos Diversos	715	715
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.014	13.960
Capital Social / Patrimônio Social	4.126	4.109
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.468	9.851
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.704	4.087
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.764	5.764
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.420	0
TOTAL DO PASSIVO	55.301	54.491

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	539	1.345
Outras Receitas Operacionais	68	236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.025	3.437
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.123	2.484
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	274	686
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	628	267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.000	2.009
RESULTADO BRUTO	13.988	10.687
Despesas de Comercialização	519	1.241
Despesas Administrativas	6.891	14.516
Resultado Financeiro Líquido	-287	1.803
Receitas Financeiras	1.092	4.122
Despesas Financeiras	1.379	2.319
Resultado Patrimonial	129	223
Receitas Patrimoniais	129	223
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.420	-3.043
Imposto de Renda	0	7
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.420	-3.050

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,0%	74,4%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	82,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	349,01	261,26

UNIMED JOAÇABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV.XV DE NOVENBRO, 125 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.600-000 // Joaçaba/SC

UNIMED JOAÇABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.174-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.497
Beneficiários em jun/20: 18.958

CNPJ: 01.356.020/0001-62

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.679	39.096
Disponível	543	171
Realizável	41.136	38.925
Aplicações Financeiras	34.485	32.547
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.062	6.024
Aplicações Livres	28.423	26.524
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.174	2.926
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.362	1.756
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.364	1.169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	448	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	248	554
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.379	2.211
Bens e Títulos a Receber	810	670
Despesas Antecipadas	40	14
Conta-Corrente com Cooperados	1	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.389	6.544
Realizável a Longo Prazo	1.174	857
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.174	857
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.669	8.242
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.196	5.511
Provisões de Prêmios / Contraprestações	180	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	180	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	714	975
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.083	2.052
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.218	2.483
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	774	1.043
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	746	975
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	68
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	42
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	423	533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.203	1.086
Conta-Corrente de Cooperados	72	27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.343	48.669
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.172	49.482
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.172	49.482
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-829	-813
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.088	35.818
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.353	35.577
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	735	241
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.255	12.851
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.054	2.779
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.706	2.693
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JOAÇABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	884	874
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.210	4.751
Imóveis de Uso Próprio	2.296	2.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.296	2.308
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	657	579
Imobilizações em Curso	1.693	1.505
Outras Imobilizações	564	359
Intangível	122	62
TOTAL DO ATIVO	49.069	45.640

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	6,7%
Margem EBIT	14,6%	12,1%
Margem EBITDA	14,9%	12,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,4%	73,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,7%
COMB	85,3%	87,7%
COMBA	84,6%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,8	30,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.766	23.025
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.684	15.957
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.684	15.957
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.081	7.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	7.081	7.068
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.634	14.373
Capital Social / Patrimônio Social	6.031	5.829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.124	5.124
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.124	5.124
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.479	3.419
TOTAL DO PASSIVO	49.069	45.640

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,28
LC (Liquidez Corrente)	4,31	4,74

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	104	0
Outras Receitas Operacionais	244	86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-148	-187
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	793	1.062
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	493	1.041
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-116
Provisão para Perdas Sobre Créditos	300	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.945	3.654
RESULTADO BRUTO	6.450	10.728
Despesas de Comercialização	151	213
Despesas Administrativas	3.382	6.656
Resultado Financeiro Líquido	199	450
Receitas Financeiras	730	1.985
Despesas Financeiras	530	1.535
Resultado Patrimonial	41	49
Receitas Patrimoniais	41	49
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.157	4.358
Imposto de Renda	831	815
Contribuição Social	305	302
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.020	3.242

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,2%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	28,1%	26,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	223,79	228,30

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANOPOLIS, 27 - PRÉDIO / Bairro:
CARNEIRINHOS – CEP: 35.930-018 // João
Monlevade/MG

UNIMED JOÃO MONLEVADE

Registro: 35.231-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.345
Beneficiários em jun/20: 19.297

CNPJ: 66.191.263/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.666	41.234	PASSIVO CIRCULANTE	16.417	15.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.215	43.995
Disponível	3.249	2.591	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.955	10.852	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.910	44.971
Realizável	43.418	38.643	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.067	2.849	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.868	45.084
Aplicações Financeiras	38.068	32.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	-114
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.287	8.184	Não Ganha - PPCNG	2.924	2.693	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.780	24.797	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.222	4.409	Provisão para Remissão	143	156	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-695	-976
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.108	4.311	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	669	558	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.103	36.250
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.128	2.935	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.522	35.940
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	113	98	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.091	4.510	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	581	309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	261	682	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	397	782	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.112	7.745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	155
Créditos Tributários e Previdenciários	432	286	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	136	139	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.983	7.497
Bens e Títulos a Receber	436	286	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.983	438
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	262	643	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.836	2.772	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	707	707	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.464	1.161			
Títulos e Créditos a Receber	628	628	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.554	2.537			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.046	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.484	1.420
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	612	623
Imóveis de Uso Próprio	261	270
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	261	270
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	321	331
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	321	331
Imobilizações em Curso	30	23
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	32	22
TOTAL DO ATIVO	49.502	44.006

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,8%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,4%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,9%	15,9%
Margem EBIT	28,9%	17,5%
Margem EBITDA	29,1%	17,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,0%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,1%	16,7%
COMB	83,9%	99,4%
COMBA	81,6%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,6	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,3	35,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.637	4.665
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	341	370
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	262	290
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.296	4.296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.296	4.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.253	24.009
Capital Social / Patrimônio Social	14.969	15.027
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.808	4.837
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9	9
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.799	4.828
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.476	4.144
TOTAL DO PASSIVO	43.306	44.006

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,84	2,69

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	7.043
Outras Receitas Operacionais	0	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-80	-157
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	178	710
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	92	376
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.641	1.367
RESULTADO BRUTO	9.196	13.164
Despesas de Comercialização	186	126
Despesas Administrativas	3.347	7.338
Resultado Financeiro Líquido	612	1.796
Receitas Financeiras	651	1.924
Despesas Financeiras	39	128
Resultado Patrimonial	101	92
Receitas Patrimoniais	101	252
Despesas Patrimoniais	0	161
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.376	7.588
Imposto de Renda	130	428
Contribuição Social	51	163
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.195	6.997

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	76,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	191,70	191,92

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV MARECHAL DEODORO, 420 - / Bairro:
TORRE – CEP: 58.040-910 // João Pessoa/PB

UNIMED JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.104-4
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 147.681
Beneficiários em jun/20: 148.685

CNPJ: 08.680.639/0001-77

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	269.127	243.120
Disponível	18.629	9.137
Realizável	250.499	233.983
Aplicações Financeiras	176.232	141.496
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	176.232	141.496
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.018	35.267
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37.007	35.258
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.971	27.741
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.652	10.940
Bens e Títulos a Receber	21.769	14.552
Despesas Antecipadas	196	155
Conta-Corrente com Cooperados	2.661	3.832
ATIVO NÃO CIRCULANTE	90.465	82.012
Realizável a Longo Prazo	21.508	22.586
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.625	1.523
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.439	4.579
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.555	8.215

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	162.363	164.960
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.933	98.887
Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.594	23.331
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	21.983	20.728
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.611	2.604
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.534	1.637
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.358	40.637
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.447	33.282
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.586	14.755
Contraprestações / Prêmios a Restituir	245	411
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13.341	14.344
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.069	7.997
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.451	17.041
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38	398
Débitos Diversos	28.258	25.852
Conta-Corrente de Cooperados	30	30

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	421.693	843.030
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	431.359	851.570
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	431.435	852.392
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-76	-822
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.666	-8.540
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	285.176	702.956
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	287.011	700.298
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.835	2.658
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	136.517	140.074
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	131	3.097
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.854	38.643
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.152	12.095
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	307
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	186	221
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	7.890	8.269
Investimentos	12.483	5.983
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.483	5.983
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.733	1.733
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.750	4.249
Imobilizado	56.474	53.443
Imóveis de Uso Próprio	32.994	33.319
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.835	28.118
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.159	5.201
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.008	15.437
Não Hospitalares / Odontológicos	2.842	3.111
Imobilizações em Curso	82	29
Outras Imobilizações	1.548	1.548
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	359.593	325.132

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	2,2%
Margem EBIT	13,4%	4,1%
Margem EBITDA	13,5%	4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,6%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,4%
COMB	78,2%	94,1%
COMBA	78,2%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	15,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	21,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.143	17.345
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.508	3.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.508	3.440
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.263	5.007
Provisões para Tributos Diferidos	2.546	2.591
Provisões para Ações Judiciais	2.717	2.417
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.082	7.388
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.082	7.388
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.082	7.388
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.290	1.510
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	180.086	142.827
Capital Social / Patrimônio Social	55.996	51.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	91.286	73.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	8.248	8.203
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	83.039	65.141
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32.804	18.263
TOTAL DO PASSIVO	359.593	325.132

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,47

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.402	7.598
Outras Receitas Operacionais	8.114	18.423
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.261	-3.585
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.201	35.396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	132	304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12.763	20.882
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.306	14.210
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.300	25.809
RESULTADO BRUTO	95.742	117.023
Despesas de Comercialização	1.253	2.548
Despesas Administrativas	43.407	87.958
Resultado Financeiro Líquido	-176	854
Receitas Financeiras	5.001	11.521
Despesas Financeiras	5.177	10.667
Resultado Patrimonial	581	1.233
Receitas Patrimoniais	600	1.328
Despesas Patrimoniais	19	95
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	51.486	28.603
Imposto de Renda	13.032	5.691
Contribuição Social	4.784	2.108
Impostos Diferidos	0	2.379
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33.671	18.426

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	90,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	470,84	473,40

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 1115 - 8ª ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.016-200 // Juiz de
Fora/MG

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 30.688-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 129.664
Beneficiários em jun/20: 129.253

CNPJ: 17.689.407/0001-70

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	126.680	119.590
Disponível	12.843	15.231
Realizável	113.837	104.359
Aplicações Financeiras	61.804	47.251
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.729	40.588
Aplicações Livres	21.075	6.663
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.518	38.704
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.415	27.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.618	9.342
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.485	1.512
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.296	9.605
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.183	4.447
Bens e Títulos a Receber	12.330	3.705
Despesas Antecipadas	706	646
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	234.750	219.705
Realizável a Longo Prazo	22.229	13.635
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	9.716	2.216
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.453	11.302
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	60	116

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	105.236	97.360
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.292	67.648
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.367	20.304
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.367	20.304
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.118	5.248
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.003	18.958
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.804	23.139
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	479	1.490
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	44
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	457	1.446
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.449	2.428
Provisões	763	824
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	763	824
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.737	8.175
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.450	3.750
Débitos Diversos	15.737	12.683
Conta-Corrente de Cooperados	329	363

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	271.194	570.495
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	279.655	583.790
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	279.655	583.790
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.462	-13.295
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	190.631	466.558
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	193.966	467.739
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.335	-1.181
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	80.562	103.938
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	96
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.071	7.375
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.833	665
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.882	10.745
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.238	4.163
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.705	5.630
Imobilizado	195.466	189.648
Imóveis de Uso Próprio	74.938	69.424
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	74.240	68.708
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	698	716
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.688	19.289
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.507	17.025
Imobilizações em Curso	2.181	2.264
Outras Imobilizações	99.110	100.072
Intangível	730	863
	6.173	5.677
TOTAL DO ATIVO	361.430	339.294

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,3%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,4%
COMB	81,9%	93,9%
COMBA	82,1%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	20,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	113.106	103.633
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.758	1.758
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.758	1.758
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.984	15.880
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.984	15.880
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74.719	84.069
Débitos Diversos	19.645	1.925
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	143.088	138.301
Capital Social / Patrimônio Social	61.930	62.489
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.812	75.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.812	75.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.346	0
TOTAL DO PASSIVO	361.430	339.294

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,68	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,23

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.210	6.535
Outras Receitas Operacionais	28	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.646	10.878
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.864	3.607
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.974	6.069
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.808	1.203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.100	16.467
RESULTADO BRUTO	38.928	84.064
Despesas de Comercialização	1.723	3.763
Despesas Administrativas	29.886	65.236
Resultado Financeiro Líquido	-584	2.934
Receitas Financeiras	1.129	6.387
Despesas Financeiras	1.713	3.453
Resultado Patrimonial	19	975
Receitas Patrimoniais	19	975
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.754	18.974
Imposto de Renda	417	1.987
Contribuição Social	166	739
Impostos Diferidos	0	3.239
Participações sobre o Lucro	825	-11
RESULTADO LÍQUIDO	5.346	13.019

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,1%	55,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	59,2%
CE (Composição do endividamento)	48,2%	48,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	347,56	379,89

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DONA MANOELA LACERDA DE VERGUEIRO,
25 - / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13.208-057
// Jundiaí/SP

UNIMED JUNDIAÍ

Registro: 30.326-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 98.732
Beneficiários em jun/20: 99.004

CNPJ: 56.727.134/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	113.968	91.062	PASSIVO CIRCULANTE	60.770	60.227	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	184.405	360.413
Disponível	462	1.494	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.585	38.483	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	188.089	366.211
Realizável	113.506	89.568	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.395	6.328	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	188.044	366.210
Aplicações Financeiras	93.286	70.330	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.575	58.929	Não Ganha - PPCNG	6.350	6.265	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.711	11.401	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.676	9.949	Provisão para Remissão	44	63	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.684	-5.798
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.342	5.052	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.012	1.154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	136.815	307.966
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.015	19.849	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	136.804	306.998
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.334	4.897	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.164	11.153	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	967
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	675	3.050	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.366	1.320	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.590	52.447
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	883	196	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	226	417
Créditos Tributários e Previdenciários	2.361	2.221	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	278	357	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.937	14.940
Bens e Títulos a Receber	7.387	3.786	Comercialização sobre Operações	105	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.417	14.274
Despesas Antecipadas	120	232	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.101	658	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.647	59.714	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.068	7.986	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	453	651	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.693	6.693	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.604	7.316			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	147	352			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.526	12.104			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	88	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.375	1.294						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.397	3.397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.021	46.092
Imóveis de Uso Próprio	34.149	34.533
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.149	34.533
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.429	9.701
Hospitalares / Odontológicos	6.692	7.006
Não Hospitalares / Odontológicos	2.737	2.694
Imobilizações em Curso	75	294
Outras Imobilizações	1.368	1.564
Intangível	2.161	2.239
TOTAL DO ATIVO	172.615	150.776

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,5%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	2,8%
Margem EBIT	14,3%	3,5%
Margem EBITDA	14,7%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	85,4%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,0%
COMB	85,3%	96,7%
COMBA	84,6%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	25,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.493	13.602
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	975	1.087
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	66	92
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	909	995
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.531	11.395
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.531	11.395
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	124
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	117	124
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	870	996
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.028	76.946
Capital Social / Patrimônio Social	14.301	14.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.671	29.671
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.671	29.671
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30.056	32.992
TOTAL DO PASSIVO	149.290	150.776

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,51

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	454	456
Outras Receitas Operacionais	65	209
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.385	2.296
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	173	345
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	499	395
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	713	1.557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.169	21.146
RESULTADO BRUTO	45.177	44.268
Despesas de Comercialização	3.744	8.231
Despesas Administrativas	16.653	32.475
Resultado Financeiro Líquido	1.405	8.030
Receitas Financeiras	1.895	9.343
Despesas Financeiras	490	1.313
Resultado Patrimonial	2	126
Receitas Patrimoniais	2	134
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.187	11.718
Imposto de Renda	1.925	1.104
Contribuição Social	697	406
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	241	279
RESULTADO LÍQUIDO	23.325	9.929

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,1%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	81,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	309,62	307,58

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR ALBERTO LUZ, 211 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.200-000 //
Lavras/MG

UNIMED LAVRAS

Registro: 34.545-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 21.575
Beneficiários em jun/20: 20.872

CNPJ: 66.477.217/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.620	22.689	PASSIVO CIRCULANTE	8.907	10.489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.713	71.304
Disponível	2.387	2.651	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.274	8.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.313	72.666
Realizável	23.233	20.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	279	267	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.313	72.666
Aplicações Financeiras	16.421	14.224	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.507	7.434	Não Ganha - PPCNG	279	267	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.914	6.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.663	3.321	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-599	-1.362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.386	2.464	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	739	716	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.490	58.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.227	4.182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.479	57.510
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	77	578	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.030	3.020	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-990	1.025
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	200	278	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	704	1.541	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	276	639	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.224	12.768
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	173	312
Créditos Tributários e Previdenciários	699	626	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	252	257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.594	371
Bens e Títulos a Receber	2.743	302	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17	42
Despesas Antecipadas	3	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	360	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.974	14.209	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.632	8.959	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	48	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	681	857			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.224	760			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	452	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.327	8.696						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	305	263						

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.188	2.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	544	544
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.480	1.480
Imobilizado	3.079	3.069
Imóveis de Uso Próprio	2.199	2.245
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.199	2.245
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	192	211
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	403	391
Imobilizações em Curso	232	168
Outras Imobilizações	53	54
Intangível	74	92
TOTAL DO ATIVO	40.594	36.898

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,5%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	1,2%
Margem EBIT	18,9%	3,2%
Margem EBITDA	19,3%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,8%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,5%
COMB	76,7%	94,9%
COMBA	77,1%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,7	37,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.245	9.350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	1.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.121	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.940	8.045
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.940	8.045
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	183	183
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.443	17.059
Capital Social / Patrimônio Social	13.176	13.034
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.325	3.325
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.325	3.325
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.942	700
TOTAL DO PASSIVO	40.594	36.898

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,16

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.561	293
Outras Receitas Operacionais	16	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.545	2.187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	944	1.471
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	386	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-202	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	416	541
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.520	1.447
RESULTADO BRUTO	9.910	9.818
Despesas de Comercialização	107	246
Despesas Administrativas	4.014	8.879
Resultado Financeiro Líquido	-202	-8
Receitas Financeiras	352	1.178
Despesas Financeiras	554	1.186
Resultado Patrimonial	419	433
Receitas Patrimoniais	420	433
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.006	1.117
Imposto de Renda	44	188
Contribuição Social	20	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	29
RESULTADO LÍQUIDO	5.942	824

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	49,1%	52,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	273,03	267,89

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIBEIRO JUNQUEIRA, 175 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.700-000 // Leopoldina/MG

UNIMED LEOPOLDINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 38.690-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.362
Beneficiários em jun/20: 6.412

CNPJ: 42.936.518/0001-81

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.659	14.241	PASSIVO CIRCULANTE	4.229	4.743	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.116	19.470
Disponível	1.183	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.045	3.304	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.215	19.669
Realizável	15.476	14.170	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.215	19.669
Aplicações Financeiras	13.248	10.773	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.183	3.142	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.065	7.631	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	543	1.228	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-99	-199
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	419	549	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	308	333	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.624	12.607
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	863	1.242	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.479	12.906
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	42	591	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.873	1.728	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	145	-299
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	88	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	860	1.021	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	654	420	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.492	6.863
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	188	13
Créditos Tributários e Previdenciários	24	27	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	323	1.736
Bens e Títulos a Receber	800	1.120	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	654	420	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39	81
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.118	4.035	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	264	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.899	2.816	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129	261			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	41	39	Débitos Diversos	382	494			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.858	2.777						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	653	615
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	34	31
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	34	31
Imobilizado	567	604
Imóveis de Uso Próprio	422	428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	422	428
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	144	176
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	144	176
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.777	18.276

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,6%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,8%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,4%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,6%	12,6%
Margem EBIT	34,2%	16,0%
Margem EBITDA	34,5%	16,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,4%	64,8%
DC (despesas comercialização)	2,5%	3,1%
DA (despesas administrativas)	12,9%	16,3%
COMB	61,9%	84,2%
COMBA	60,8%	83,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,4	48,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.169	3.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.011	2.913
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.011	2.913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	5
Tributos e Contribuições	4	5
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.305	10.479
Capital Social / Patrimônio Social	4.328	3.791
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.975	5.108
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	13	15
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.962	5.093
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2	1.580
TOTAL DO PASSIVO	16.703	18.276

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,19
LC (Liquidez Corrente)	3,94	3,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	77	1.129
Outras Receitas Operacionais	207	527
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	332	1.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	203	1.076
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	922	1.517
RESULTADO BRUTO	5.743	5.960
Despesas de Comercialização	308	608
Despesas Administrativas	1.563	3.181
Resultado Financeiro Líquido	216	238
Receitas Financeiras	230	667
Despesas Financeiras	14	429
Resultado Patrimonial	40	307
Receitas Patrimoniais	40	307
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.128	2.716
Imposto de Renda	36	167
Contribuição Social	17	69
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	36
RESULTADO LÍQUIDO	4.074	2.444

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	57,2%	60,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	317,07	257,41

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ERNESTO DE OLIVEIRA, 735 - /
Bairro: VILA CONRADO – CEP: 13.870-249 // São
João da Boa Vista/SP

Registro: 35.808-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 44.039
Beneficiários em jun/20: 44.207

CNPJ: 53.678.264/0001-65

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.139	49.823	PASSIVO CIRCULANTE	28.457	29.540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.136	188.203
Disponível	58	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.228	14.925	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.895	192.917
Realizável	57.081	49.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	217	177	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.969	192.956
Aplicações Financeiras	43.924	36.361	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-74	-39
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.443	16.509	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.481	19.852	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.633	6.425	Provisão para Remissão	217	177	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.759	-4.715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.675	2.635	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.467	1.412	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.041	151.928
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.150	8.627	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.357	152.946
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.958	3.790	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.393	4.710	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.317	-1.018
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.536	1.366	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	289	778	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.095	36.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	41
Créditos Tributários e Previdenciários	2.749	2.556	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.752	12.525
Bens e Títulos a Receber	3.513	2.816	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	289	778	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.195	11.002
Despesas Antecipadas	324	235	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	402	43	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.493	29.612	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	511	871	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.829	8.438	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.945	3.474			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	197			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.215	9.096			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	269	200			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.550	8.159						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	279	279						

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.983	11.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.336	8.920
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.336	8.920
Outros Investimentos	289	289
Imobilizado	7.943	8.106
Imóveis de Uso Próprio	675	685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	675	685
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.640	1.656
Não Hospitalares / Odontológicos	2.814	2.948
Imobilizações em Curso	5	5
Outras Imobilizações	2.808	2.812
Intangível	1.738	1.534
TOTAL DO ATIVO	87.632	79.434

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,2%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	4,6%
Margem EBIT	14,7%	6,8%
Margem EBITDA	15,2%	7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,8%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,2%	8,8%
COMB	80,7%	90,3%
COMBA	80,7%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,3	27,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.235	10.819
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.757	1.716
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	283	249
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.474	1.467
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.608	7.247
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.608	7.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.870	1.857
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.870	1.857
Tributos e Contribuições	1.870	1.857
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.940	39.075
Capital Social / Patrimônio Social	28.088	22.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.312	8.769
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.312	8.769
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.540	7.698
TOTAL DO PASSIVO	87.632	79.434

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,69

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	505	1.459
Outras Receitas Operacionais	52	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-177	-428
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.074	3.184
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.445	2.202
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	623	969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.559	18.280
RESULTADO BRUTO	22.054	26.949
Despesas de Comercialização	698	1.340
Despesas Administrativas	8.797	16.619
Resultado Financeiro Líquido	-113	-154
Receitas Financeiras	987	2.914
Despesas Financeiras	1.100	3.069
Resultado Patrimonial	606	1.197
Receitas Patrimoniais	606	1.205
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.051	10.032
Imposto de Renda	349	733
Contribuição Social	130	273
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	23	347
RESULTADO LÍQUIDO	12.549	8.679

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	71,7%	73,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	359,96	357,22

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. CEL. MARCOS KONDER, 1233 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.301-303 // Itajaí/SC

UNIMED LITORAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.335-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.618
Beneficiários em jun/20: 69.085

CNPJ: 85.377.174/0001-20

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	139.017	124.952
Disponível	1.507	2.562
Realizável	137.510	122.390
Aplicações Financeiras	106.358	85.509
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.248	28.129
Aplicações Livres	78.111	57.380
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.380	19.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.972	3.339
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.567	11.451
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.840	4.649
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.247	5.766
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.312	4.254
Bens e Títulos a Receber	7.191	7.382
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	20	38
ATIVO NÃO CIRCULANTE	182.957	181.252
Realizável a Longo Prazo	19.825	16.929
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.825	16.929
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	68.774	74.830
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.882	32.790
Provisões de Prêmios / Contraprestações	51	53
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	51	53
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	704	588
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.991	21.236
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.135	10.912
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.988	2.172
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	876	932
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.108	1.237
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.120	1.778
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.618	6.348
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.747	5.023
Débitos Diversos	25.419	26.718
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	223.792	422.582
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	229.062	431.460
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	229.062	431.460
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.270	-8.878
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	173.728	374.379
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	175.505	373.045
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.777	1.334
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.065	48.203
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.438	38.933
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.288	19.365
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.994	5.994
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	154.594	155.481
Imóveis de Uso Próprio	87.268	87.957
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.588	83.268
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.680	4.690
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	56.173	54.805
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	54.216	53.183
Imobilizações em Curso	1.957	1.622
Outras Imobilizações	238	3.645
Intangível	10.915	9.075
	2.544	2.847
TOTAL DO ATIVO	321.974	306.203

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	4,7%
Margem EBIT	17,4%	7,4%
Margem EBITDA	17,5%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,6%	88,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	5,6%	6,0%
COMB	83,5%	94,9%
COMBA	83,8%	95,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	21,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.775	75.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42.707	38.889
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42.707	38.889
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.416	1.480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.416	1.480
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.416	1.480
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.669	30.931
Débitos Diversos	4.983	4.552
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175.425	155.521
Capital Social / Patrimônio Social	77.670	89.692
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	65.851	64.021
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	65.851	64.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31.903	1.809
TOTAL DO PASSIVO	321.974	306.203

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	0,94
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,67

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.448	13.282
Outras Receitas Operacionais	1.702	6.286
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-255	-645
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.967	3.077
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	261
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.350	2.816
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	527	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.393	33.321
RESULTADO BRUTO	47.887	50.094
Despesas de Comercialização	613	1.267
Despesas Administrativas	12.427	25.379
Resultado Financeiro Líquido	-816	-1.146
Receitas Financeiras	3.050	7.533
Despesas Financeiras	3.865	8.679
Resultado Patrimonial	1.091	417
Receitas Patrimoniais	1.111	774
Despesas Patrimoniais	20	356
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.123	22.719
Imposto de Renda	2.303	2.160
Contribuição Social	916	902
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31.903	19.657

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,0%	50,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	46,9%	49,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	535,76	537,55

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AQUIDABAN, 692 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.200-480 // Rio Grande/RS

Registro: 30.013-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.781
Beneficiários em jun/20: 29.050

CNPJ: 00.103.956/0001-19

UNIMED LITORAL SUL/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.856	26.722
Disponível	842	491
Realizável	29.015	26.231
Aplicações Financeiras	15.502	13.883
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.321	6.883
Aplicações Livres	7.182	7.000
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.127	5.674
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.979	3.888
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	746	772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.402	1.014
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.521	4.175
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.227	908
Bens e Títulos a Receber	1.825	1.395
Despesas Antecipadas	199	179
Conta-Corrente com Cooperados	613	17
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.456	22.846
Realizável a Longo Prazo	13.560	12.710
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	624	624
Títulos e Créditos a Receber	438	766
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.295	11.085
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	203	235

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	16.246	16.883
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.254	8.877
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.372	1.359
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.073	1.039
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	299	320
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.224	1.246
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.752	2.039
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.905	4.234
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	509	254
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	509	223
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	30
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.349	1.211
Provisões	167	167
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	167	167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.331	1.538
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.699	1.583
Débitos Diversos	2.719	2.956
Conta-Corrente de Cooperados	219	298

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.259	61.907
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.262	63.227
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.266	63.448
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	-222
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.003	-1.320
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.166	45.427
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.495	46.162
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-329	-736
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.092	16.480
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	84
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.046	41.303
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.132	35.501
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.068	1.068
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	397	397
Imobilizado	8.828	9.067
Imóveis de Uso Próprio	4.953	4.953
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.953	4.953
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.665	2.892
Não Hospitalares / Odontológicos	1.992	2.151
740	673	740
Imobilizações em Curso	242	0
Outras Imobilizações	969	1.223
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	53.313	49.568

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,8%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	0,0%
Margem EBIT	7,9%	1,1%
Margem EBITDA	8,6%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,1%	73,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	26,1%	24,6%
COMB	85,4%	99,0%
COMBA	85,1%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,1	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,3	34,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.005	11.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.569	1.406
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	375	349
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.195	1.056
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.886	9.244
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.886	9.244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	549	974
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.062	21.062
Capital Social / Patrimônio Social	19.980	19.124
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.931	1.931
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.931	1.931
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.150	7
TOTAL DO PASSIVO	53.313	49.568

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.733	5.385
Outras Receitas Operacionais	181	417
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-394	-726
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.129	1.607
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.137	1.591
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.091	40.452
RESULTADO BRUTO	10.556	15.082
Despesas de Comercialização	363	596
Despesas Administrativas	8.154	15.235
Resultado Financeiro Líquido	100	466
Receitas Financeiras	419	1.112
Despesas Financeiras	319	646
Resultado Patrimonial	5	291
Receitas Patrimoniais	7	303
Despesas Patrimoniais	3	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.144	9
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.144	9

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	57,5%
CE (Composição do endividamento)	55,5%	59,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	176,53	171,28

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FERNANDES LIMA, 3113 - / Bairro: FAROL -
CEP: 57.057-000 // Maceió/AL

Registro: 32.768-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 119.570
Beneficiários em jun/20: 119.644

CNPJ: 12.442.737/0001-43

UNIMED MACEIÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	294.268	284.664	PASSIVO CIRCULANTE	167.888	172.428	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	319.839	615.452
Disponível	8.531	5.821	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127.021	131.853	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	325.922	625.491
Realizável	285.738	278.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	31.776	30.653	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	326.412	625.576
Aplicações Financeiras	211.883	195.452	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-490	-85
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	96.493	95.177	Não Ganha - PPCNG	30.910	29.897	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	115.389	100.275	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.658	41.837	Provisão para Remissão	866	756	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.084	-10.039
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38.891	41.420	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.049	5.982	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	250.479	514.550
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.898	32.481	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	246.919	508.631
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.534	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	66.297	62.737	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.560	5.919
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	417	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	384	19.869	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.354	5.757	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69.360	100.902
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	182	317	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	41
Créditos Tributários e Previdenciários	9.759	9.444	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	205	630	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.041	32.860
Bens e Títulos a Receber	18.682	12.067	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.650	3.809
Despesas Antecipadas	347	164	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.968	4.811	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	26	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.114	65.616	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	35.220	37.979	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	84	368	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	253	318	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	124	223			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	129	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.566	16.401			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.178	1.416			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.981	15.100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.452	1.214			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.533	5.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	29.687	32.812
Investimentos	2.822	2.778
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.540	24.262
Imóveis de Uso Próprio	14.363	14.614
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.463	3.554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.900	11.060
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.945	7.342
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.732	5.978
Imobilizações em Curso	1.212	1.365
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.232	2.306
Intangível	532	598
TOTAL DO ATIVO	357.383	350.280

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	2,4%
Margem EBIT	5,1%	3,6%
Margem EBITDA	5,2%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,3%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,0%
COMB	85,7%	90,8%
COMBA	85,3%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	28,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	27,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54.852	56.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.515	1.296
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.033	653
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	482	642
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.936	19.699
Provisões para Tributos Diferidos	263	263
Provisões para Ações Judiciais	21.673	19.437
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.238	34.769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.238	34.769
Tributos e Contribuições	8.625	8.969
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	22.613	25.800
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	163	653
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	134.642	121.435
Capital Social / Patrimônio Social	39.291	38.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.015	70.015
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	792	792
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.223	69.223
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25.336	12.449
TOTAL DO PASSIVO	357.383	350.280

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,65

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.016	28.239
Outras Receitas Operacionais	375	811
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39.028	62.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23.080	58.613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	978	1.426
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-49
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.970	2.134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.751	19.194
RESULTADO BRUTO	35.636	52.486
Despesas de Comercialização	524	1.365
Despesas Administrativas	22.977	43.096
Resultado Financeiro Líquido	1.340	8.944
Receitas Financeiras	4.106	13.450
Despesas Financeiras	2.766	4.506
Resultado Patrimonial	225	912
Receitas Patrimoniais	236	912
Despesas Patrimoniais	11	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.699	17.881
Imposto de Renda	582	2.316
Contribuição Social	230	937
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.887	14.628

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	75,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	445,82	416,38

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ARTUR BERNARDES, 120 - LOJAS 1 E 2 / Bairro: CENTRO – CEP: 37.750-000 // Machado/MG	Registro: 35.467-8	CNPJ: 86.584.901/0001-93
UNIMED MACHADO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/19: 8.256	
	Beneficiários em jun/20: 8.114	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.910	5.436	PASSIVO CIRCULANTE	3.578	3.608	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.139	12.801
Disponível	356	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.626	2.452	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.294	13.312
Realizável	6.554	5.218	Provisões de Prêmios / Contraprestações	905	743	à Saúde	7.294	13.312
Aplicações Financeiras	4.213	2.888	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43	46	Não Ganha - PPCNG	905	743	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.170	2.842	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.679	1.625	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	881	875	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	452	488	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-155	-511
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	22	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.270	1.221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.893	7.042
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	768	727	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.844	6.913
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	28	16	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	244	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	49	129
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	421	471	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.246	5.760
Bens e Títulos a Receber	155	176	Comercialização sobre Operações	9	9	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Despesas Antecipadas	21	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	99	214	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.078	2.674
Conta-Corrente com Cooperados	37	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	873	2.527
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.219	9.076	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.640	6.522	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	62	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	1.711	1.663	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.711	1.663	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	227	264			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	577	587			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.914	4.843						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15	16						

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.192	1.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.361	1.349
Imóveis de Uso Próprio	170	170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	170	170
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	189	191
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	189	191
Imobilizações em Curso	1.002	987
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	32
TOTAL DO ATIVO	16.129	14.512

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,9%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,1%	4,5%
Margem EBIT	24,4%	5,9%
Margem EBITDA	25,0%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,5%	55,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	29,9%	36,2%
COMB	71,0%	92,1%
COMBA	71,0%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,6	64,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	24,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.922	5.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.922	5.902
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.922	5.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.629	5.002
Capital Social / Patrimônio Social	1.679	1.555
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.478	3.326
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.478	3.326
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.472	121
TOTAL DO PASSIVO	16.129	14.512

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,51

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	49	141
Outras Receitas Operacionais	156	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-78	-258
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	339	579
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	304	505
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14	16
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-20	-38
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.340	2.680
RESULTADO BRUTO	3.568	4.924
Despesas de Comercialização	42	111
Despesas Administrativas	2.136	4.637
Resultado Financeiro Líquido	2	50
Receitas Financeiras	80	168
Despesas Financeiras	79	118
Resultado Patrimonial	273	416
Receitas Patrimoniais	273	416
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.664	642
Imposto de Renda	8	45
Contribuição Social	5	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.652	572

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	37,7%	37,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	145,53	133,75

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. NILO PEÇANHA, 428 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.600-000 // Valença/RJ

Registro: 32.108-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.930
Beneficiários em jun/20: 8.509

CNPJ: 00.368.318/0001-20

UNIMED MARQUÊS DE VALENÇA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.255	28.266	PASSIVO CIRCULANTE	13.901	15.899	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.326	44.420
Disponível	2.011	943	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.328	9.883	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.982	45.462
Realizável	28.244	27.323	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.759	5.844	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.982	45.462
Aplicações Financeiras	18.353	18.531	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.046	5.979	Não Ganha - PPCNG	5.759	5.844	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.308	12.552	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.372	7.074	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-656	-1.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.955	6.701	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	119	149	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.288	30.687
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86	203	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.610	30.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.364	3.687	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-323	-187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	417	372	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	64	178	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.412	3.576	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.039	13.733
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	521	435	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.754	2.211	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	213	541
Bens e Títulos a Receber	1.921	1.096	Comercialização sobre Operações	0	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	209	532
Despesas Antecipadas	13	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	658	1.362	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.985	17.394	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	560	560	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	561	801			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.560	1.611			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	40	28			
Depósitos Judiciais e Fiscais	467	467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	84						

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	876	844
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	876	844
Imobilizado	18.550	15.990
Imóveis de Uso Próprio	815	815
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	815	815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.598	1.636
Hospitalares / Odontológicos	998	981
Não Hospitalares / Odontológicos	600	655
Imobilizações em Curso	16.121	13.524
Outras Imobilizações	15	15
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	50.240	45.660

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,9%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,7%	10,1%
Margem EBIT	29,7%	11,3%
Margem EBITDA	30,0%	11,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,7%	69,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,8%	15,7%
COMB	64,6%	85,1%
COMBA	63,9%	83,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,3	60,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	4,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	856	856
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	856	856
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	856	856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.483	28.904
Capital Social / Patrimônio Social	5.014	4.477
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.766	21.540
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.766	21.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.703	2.887
TOTAL DO PASSIVO	50.240	45.660

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,18	1,78

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	216	861
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	318	719
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-103	142
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.732	2.589
RESULTADO BRUTO	9.304	10.825
Despesas de Comercialização	25	120
Despesas Administrativas	2.757	6.988
Resultado Financeiro Líquido	257	955
Receitas Financeiras	380	1.208
Despesas Financeiras	124	253
Resultado Patrimonial	32	78
Receitas Patrimoniais	32	78
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.810	4.750
Imposto de Renda	75	202
Contribuição Social	31	81
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.703	4.467

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,9%	35,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	94,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	440,03	406,28

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MIGUEL TERTULIANO, 579 - / Bairro:
ZÉLIA BARBOSA ROCHA – CEP: 57.305-610 //
Arapiraca/AL

Registro: 31.856-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.868
Beneficiários em jun/20: 20.258

CNPJ: 35.642.768/0001-43

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.863	42.829	PASSIVO CIRCULANTE	17.782	19.478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.641	61.205
Disponível	3.882	2.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.883	12.630	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.546	62.592
Realizável	41.981	40.150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.822	3.539	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.513	62.608
Aplicações Financeiras	35.239	32.786	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33	-16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.093	8.276	Não Ganha - PPCNG	3.810	3.507	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.146	24.510	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.924	5.023	Provisão para Remissão	12	32	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-905	-1.386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.356	3.351	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	276	378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.905	43.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.831	2.100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.563	42.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	567	1.671	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.955	6.613	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	342	790
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.327	2.929	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.736	17.893
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	5
Créditos Tributários e Previdenciários	2.069	1.913	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.182	1.956
Bens e Títulos a Receber	746	426	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.109	1.802
Despesas Antecipadas	4	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.319	2.926	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.880	13.082	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	658	658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	48	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.087	1.522	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.087	1.522			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.101	1.083			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	286	361			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.093	905			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	658	658						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.581	1.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.581	1.535
Imobilizado	10.583	10.834
Imóveis de Uso Próprio	8.522	8.740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.522	8.740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	36
Não Hospitalares / Odontológicos	1.974	2.058
Imobilizações em Curso	10	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	58	55
TOTAL DO ATIVO	58.743	55.910

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	8,5%
Margem EBIT	12,7%	10,1%
Margem EBITDA	14,0%	11,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,1%	70,8%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,9%
DA (despesas administrativas)	17,6%	17,6%
COMB	84,6%	90,2%
COMBA	83,8%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	20,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.418	11.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.985	10.984
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.985	10.984
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	432	514
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.543	24.921
Capital Social / Patrimônio Social	3.386	3.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.831	18.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.831	18.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.326	2.906
TOTAL DO PASSIVO	58.743	55.910

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,40
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	73	154
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	988	1.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	65	105
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	923	1.674
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.865	3.880
RESULTADO BRUTO	10.083	14.194
Despesas de Comercialização	616	1.143
Despesas Administrativas	5.922	10.782
Resultado Financeiro Líquido	288	1.962
Receitas Financeiras	734	2.957
Despesas Financeiras	446	994
Resultado Patrimonial	-9	984
Receitas Patrimoniais	1	984
Despesas Patrimoniais	10	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.823	5.215
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.823	5.215

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,0%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	62,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	291,26	271,98

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 - PRÉDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.801-570 // Santo Ângelo/RS

Registro: 31.161-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.559
Beneficiários em jun/20: 20.519

CNPJ: 87.701.249/0001-02

UNIMED MISSÕES/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.277	37.894	PASSIVO CIRCULANTE	17.871	17.699	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.356	79.958
Disponível	9.909	901	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.083	4.896	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.824	80.920
Realizável	35.368	36.994	Provisões de Prêmios / Contraprestações	193	210	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.745	81.053
Aplicações Financeiras	19.675	21.396	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	-133
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.188	8.083	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.488	13.313	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.274	3.645	Provisão para Remissão	193	210	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-468	-962
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.330	1.166	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	44	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.533	56.679
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.602	2.454	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.483	57.787
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.874	2.461	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.237	2.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	49	-1.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.763	8.248	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	620	703	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.823	23.280
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	708	2.168	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.210	39.491
Bens e Títulos a Receber	2.725	1.449	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.029	38.690
Despesas Antecipadas	89	86	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	620	703	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.135	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.045	35.677	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.868	4.297	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	901	996	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.022	2.585			
Títulos e Créditos a Receber	814	244	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.266	1.125			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.725	7.188			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	253	206			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.054	4.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	862	826
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31.946	30.140
Imóveis de Uso Próprio	14.678	14.848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.120	14.269
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	557	578
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.721	12.009
Não Hospitalares / Odontológicos	620	607
Imobilizações em Curso	3.625	2.572
Outras Imobilizações	1.303	104
Intangível	369	415
TOTAL DO ATIVO	83.322	73.572

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	27,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	14,5%
Margem EBIT	16,5%	18,1%
Margem EBITDA	16,9%	18,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,7%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	13,5%
COMB	83,3%	84,4%
COMBA	82,3%	84,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	16,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.907	13.073
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	441	502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	306	368
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	135	134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.159	5.240
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.159	5.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.188	3.756
Débitos Diversos	4.118	3.575
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.545	42.799
Capital Social / Patrimônio Social	19.974	19.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.583	22.583
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.583	22.583
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.988	1.111
TOTAL DO PASSIVO	83.322	73.572

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,37
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,14

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	181	802
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-194
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.279	446
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	847	1.582
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	433	784
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.920
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.771	38.367
RESULTADO BRUTO	10.937	23.767
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.103	10.781
Resultado Financeiro Líquido	524	-253
Receitas Financeiras	609	1.496
Despesas Financeiras	84	1.749
Resultado Patrimonial	235	14
Receitas Patrimoniais	240	331
Despesas Patrimoniais	5	316
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.592	12.747
Imposto de Renda	519	826
Contribuição Social	196	332
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.877	11.589

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,3%	41,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	52,9%	57,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	328,77	324,91

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ BEATA, 368 - 2º E 3º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-110 // Montes
Claros/MG

UNIMED NORTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 30.405-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 62.310
Beneficiários em jun/20: 66.389

CNPJ: 16.921.561/0001-63

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.321	47.989	PASSIVO CIRCULANTE	29.951	31.914	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.931	101.090
Disponível	5.606	5.627	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.995	23.694	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.828	102.035
Realizável	42.715	42.362	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.611	1.729	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.828	102.035
Aplicações Financeiras	25.391	30.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.872	17.611	Não Ganha - PPCNG	2.611	1.729	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.519	12.499	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.843	9.171	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-896	-945
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.090	6.841	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.605	3.206	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.344	83.556
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.915	6.817	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.423	79.534
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	955	1.010	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.864	11.943	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.921	4.022
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.798	1.320	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.307	3.024	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.945	2.996	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.587	17.534
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	149
Créditos Tributários e Previdenciários	50	24	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	430	430	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.151	3.834
Bens e Títulos a Receber	125	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	204	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.515	2.566	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.871	16.115	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.889	11.539	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.487	3.641	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	12	23	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	641	1.832
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	12	23			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	623	775			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	849	743			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	39	42			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.440	8.707						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.449	2.833
Investimentos	935	902
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	935	902
Imobilizado	1.527	1.495
Imóveis de Uso Próprio	912	941
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	879	906
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33	35
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	7
Não Hospitalares / Odontológicos	604	547
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.521	2.178
TOTAL DO ATIVO	65.192	64.103

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	4,1%
Margem EBIT	2,8%	4,7%
Margem EBITDA	2,9%	4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,8%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	9,5%	13,9%
COMB	97,2%	98,3%
COMBA	96,6%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,4	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	54,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.967	11.303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.723	2.556
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.723	2.556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.775	6.526
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.775	6.526
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.469	2.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.469	2.222
Tributos e Contribuições	20	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.449	2.222
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.751	20.886
Capital Social / Patrimônio Social	8.544	7.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.650	9.650
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.650	9.650
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.558	3.558
TOTAL DO PASSIVO	63.669	64.103

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.306	2.002
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	417	766
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	88	197
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-110
Provisão para Perdas Sobre Créditos	329	679
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.556	3.056
RESULTADO BRUTO	7.803	17.694
Despesas de Comercialização	596	1.780
Despesas Administrativas	6.173	14.075
Resultado Financeiro Líquido	382	1.993
Receitas Financeiras	661	2.451
Despesas Financeiras	279	458
Resultado Patrimonial	142	586
Receitas Patrimoniais	166	592
Despesas Patrimoniais	23	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.559	4.418
Imposto de Renda	15	64
Contribuição Social	9	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	12	130
RESULTADO LÍQUIDO	1.523	4.186

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,3%	67,4%
CE (Composição do endividamento)	71,5%	73,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	170,70	149,36

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA COUTO DE MAGALHÃES, 385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 75.650-000 //
Morrinhos/GO

UNIMED MORRINHOS

Registro: 34.215-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.211
Beneficiários em jun/20: 3.270

CNPJ: 02.192.677/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.967	6.718	PASSIVO CIRCULANTE	3.466	3.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.208	12.269
Disponível	687	292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.391	1.782	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.381	12.506
Realizável	7.280	6.426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	161	227	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.381	12.506
Aplicações Financeiras	4.899	3.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.846	1.823	Não Ganha - PPCNG	161	227	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.053	2.001	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.012	2.018	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.568	1.479	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	44	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.160	8.795
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	397	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.116	8.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	444	540	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.158	1.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	44	129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	40	130	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	87	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.048	3.474
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Créditos Tributários e Previdenciários	52	33	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.001	1.597
Bens e Títulos a Receber	271	413	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	880	902
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.815	3.704	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.367	1.367	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.639	1.626			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	374	221			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.367						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	609	601
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	609	601
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	609	601
Imobilizado	1.836	1.732
Imóveis de Uso Próprio	1.365	1.403
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.365	1.403
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	472	329
Não Hospitalares / Odontológicos	472	329
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	5
TOTAL DO ATIVO	11.781	10.423

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,8%	1,3%
Margem EBIT	20,2%	1,9%
Margem EBITDA	21,0%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,7%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,4%	14,1%
COMB	69,8%	86,4%
COMBA	69,4%	85,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,0	64,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	18,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	567	435
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	435	435
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	435	435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.324	6.272
Capital Social / Patrimônio Social	1.142	1.090
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.772	4.699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.772	4.699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	410	483
TOTAL DO PASSIVO	10.356	10.423

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,31	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,30	1,81

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	65	610
Outras Receitas Operacionais	56	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	363	1.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	284	968
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	79	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.462	2.311
RESULTADO BRUTO	2.227	1.709
Despesas de Comercialização	53	70
Despesas Administrativas	822	1.729
Resultado Financeiro Líquido	47	176
Receitas Financeiras	77	246
Despesas Financeiras	30	69
Resultado Patrimonial	26	76
Receitas Patrimoniais	26	76
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.425	162
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.425	162

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	89,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	370,10	323,65

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JUSCELINO KUBITSCHKE, 1095 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.880-000 //
Muriaé/MG

Registro: 36.814-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.042
Beneficiários em jun/20: 9.850

CNPJ: 25.971.433/0001-15

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.389	26.533	PASSIVO CIRCULANTE	6.232	6.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.944	80.967
Disponível	2.867	648	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.496	5.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.224	81.488
Realizável	26.522	25.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.152	1.163	à Saúde	29.224	81.488
Aplicações Financeiras	22.295	20.970	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.362	20.970	Não Ganha - PPCNG	1.152	1.163	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	17.933	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.343	3.894	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.953	2.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	129	164	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33	8	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-279	-521
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	763	1.311	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.183	4.095	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.338	64.685
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	627	169	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.250	64.431
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	179	312	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	172	79	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	254
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	611	588	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.606	16.282
Bens e Títulos a Receber	94	120	Comercialização sobre Operações	33	47	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	139	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	844	1.680
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.058	6.620	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.704	5.424	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	101	306	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	101	306	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	324	449			
Títulos e Créditos a Receber	18	18	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	139	216			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.686	5.406						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	828	828
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	118	118
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	118	118
Imobilizado	1.526	368
Imóveis de Uso Próprio	1.346	169
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.346	169
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	175	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.448	33.152

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	6,1%
Margem EBIT	15,8%	7,2%
Margem EBITDA	16,0%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,4%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,1%	7,4%
COMB	74,2%	88,1%
COMBA	73,7%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	1,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.365	6.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.242	5.962
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.242	5.962
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.646	20.586
Capital Social / Patrimônio Social	1.270	1.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.376	15.253
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	215	215
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.161	15.038
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	4.123
TOTAL DO PASSIVO	33.243	33.152

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,79	2,54
LC (Liquidez Corrente)	4,72	4,09

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	838	1.616
Outras Receitas Operacionais	7	64
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.174	2.305
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.174	2.305
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.034	4.691
RESULTADO BRUTO	7.242	10.966
Despesas de Comercialização	220	614
Despesas Administrativas	2.919	6.020
Resultado Financeiro Líquido	202	705
Receitas Financeiras	470	1.314
Despesas Financeiras	268	609
Resultado Patrimonial	0	227
Receitas Patrimoniais	0	227
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.305	5.264
Imposto de Renda	70	209
Contribuição Social	30	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	41
RESULTADO LÍQUIDO	4.204	4.917

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,6%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	51,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	485,17	657,88

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MIPIBU, 511 - / Bairro: PETROPOLIS – CEP:
59.020-250 // Natal/RN

Registro: 33.559-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 158.106
Beneficiários em jun/20: 169.336

CNPJ: 08.380.701/0001-05

UNIMED NATAL SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	428.635	362.846
Disponível	11.763	12.751
Realizável	416.872	350.094
Aplicações Financeiras	352.547	285.478
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	86.826	76.662
Aplicações Livres	265.720	208.816
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.397	20.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.377	20.822
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.020	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11.875	23.422
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	630	1.926
Bens e Títulos a Receber	19.498	14.065
Despesas Antecipadas	855	1.420
Conta-Corrente com Cooperados	8.071	2.961
ATIVO NÃO CIRCULANTE	113.443	108.199
Realizável a Longo Prazo	51.068	52.258
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.428	1.394
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.517	1.544
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	340	338

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	157.624	151.994
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89.249	95.226
Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.754	20.038
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	19.754	20.038
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.994	1.966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.664	42.594
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.836	30.627
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	129	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	129	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	215	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.722	22.019
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	664	155
Débitos Diversos	41.512	34.444
Conta-Corrente de Cooperados	135	151

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	479.612	908.230
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	500.023	944.242
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	498.488	944.242
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.535	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20.411	-36.012
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	353.733	777.030
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	347.989	765.738
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.744	11.292
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	125.879	131.200
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.693	18.920
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.485	14.114
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	261	538
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	47.783	48.981
Investimentos	13.139	12.342
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.611	1.446
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.611	12.342
Imobilizado	49.008	43.338
Imóveis de Uso Próprio	24.684	24.920
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.743	13.003
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.941	11.917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.405	10.338
Não Hospitalares / Odontológicos	3.892	3.130
Imobilizações em Curso	6.864	3.805
Outras Imobilizações	1.162	1.145
Intangível	229	262
TOTAL DO ATIVO	542.078	471.045

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	12,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	4,2%
Margem EBIT	14,2%	6,9%
Margem EBITDA	14,4%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,8%	85,6%
DC (despesas comercialização)	1,4%	2,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	7,8%
COMB	82,8%	95,4%
COMBA	82,3%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	20,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69.766	71.089
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.210	22.260
Provisões para Tributos Diferidos	6.045	6.096
Provisões para Ações Judiciais	16.164	16.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.019	48.217
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.546	1.546
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	45.472	46.671
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	537	612
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	314.688	247.961
Capital Social / Patrimônio Social	67.688	66.184
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	146.054	143.775
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.171	2.188
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	143.883	141.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	100.946	38.001
TOTAL DO PASSIVO	542.078	471.045

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,86
LC (Liquidez Corrente)	2,72	2,39

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.447	11.773
Outras Receitas Operacionais	776	1.803
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-39	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.489	34.566
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	174	438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13.242	25.642
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.073	8.486
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.244	12.872
RESULTADO BRUTO	105.284	116.732
Despesas de Comercialização	6.616	18.527
Despesas Administrativas	36.583	70.650
Resultado Financeiro Líquido	2.467	15.314
Receitas Financeiras	5.809	34.038
Despesas Financeiras	3.342	18.724
Resultado Patrimonial	387	1.143
Receitas Patrimoniais	387	1.527
Despesas Patrimoniais	0	384
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	64.939	44.013
Imposto de Renda	1.454	4.241
Contribuição Social	541	1.589
Impostos Diferidos	0	181
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	62.944	38.001

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	68,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	491,94	477,76

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTONIO MOISES SAAD, 1155 - / Bairro:
LAGOINHA – CEP: 14.095-230 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 32.829-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.719
Beneficiários em jun/20: 40.698

CNPJ: 01.559.455/0001-04

UNIMED NORDESTE PAULISTA FEDERAÇÃO
INTRAFED.COOP.MEDICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	110.109	102.611
Disponível	1.179	3.563
Realizável	108.930	99.048
Aplicações Financeiras	69.747	64.371
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.947	19.952
Aplicações Livres	49.800	44.420
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.876	9.742
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.670	7.539
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.207	2.204
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.261	1.672
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.071	4.606
Bens e Títulos a Receber	22.605	18.521
Despesas Antecipadas	293	59
Conta-Corrente com Cooperados	76	76
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.930	49.067
Realizável a Longo Prazo	41.502	40.676
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.808	30.065
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	55.439	52.857
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.362	13.062
Provisões de Prêmios / Contraprestações	256	247
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	236	229
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.869	2.675
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.322	1.819
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.915	8.322
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.786	9.865
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.768	7.636
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.018	2.230
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.207	10.586
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.627	1.855
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	303	0
Débitos Diversos	20.151	17.488
Conta-Corrente de Cooperados	4	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.626	45.110
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.889	47.161
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.901	47.173
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-12	-12
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.263	-2.052
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.409	25.295
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.815	24.940
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-406	355
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.217	19.814
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	75
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.602	24.557
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.290	20.902
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	10.694	10.611
Investimentos	5.335	5.134
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.060	3.203
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.032
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	674	751
Não Hospitalares / Odontológicos	674	751
Imobilizações em Curso	950	0
Outras Imobilizações	404	421
Intangível	33	53
TOTAL DO ATIVO	161.040	151.679

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,3%	65,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,9%	17,1%
Margem EBIT	27,4%	24,1%
Margem EBITDA	27,8%	24,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,8%	56,1%
DC (despesas comercialização)	3,8%	4,5%
DA (despesas administrativas)	35,1%	50,6%
COMB	92,7%	111,3%
COMBA	95,4%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	153,3	201,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	146,7	178,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.039	46.683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.403	8.094
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.370	8.072
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.769	28.331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.769	28.331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.337	10.258
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.337	10.258
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	531	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.562	52.139
Capital Social / Patrimônio Social	744	744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.395	46.420
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.395	46.420
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.422	4.975
TOTAL DO PASSIVO	161.040	151.679

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,94

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	226	735
Outras Receitas Operacionais	1.087	2.920
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-10	171
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-30	149
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.332	14.595
RESULTADO BRUTO	17.540	29.681
Despesas de Comercialização	1.091	2.043
Despesas Administrativas	10.046	22.848
Resultado Financeiro Líquido	-802	3.908
Receitas Financeiras	1.295	5.965
Despesas Financeiras	2.097	2.057
Resultado Patrimonial	216	191
Receitas Patrimoniais	216	197
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.816	8.889
Imposto de Renda	238	809
Contribuição Social	88	300
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	68	82
RESULTADO LÍQUIDO	5.422	7.699

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,3%	65,6%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	53,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	119,49	86,54

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MOREIRA CESAR, 2400 - / Bairro: PIO X -
CEP: 95.034-000 // Caxias do Sul/RS

Registro: 32.557-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 207.523
Beneficiários em jun/20: 206.618

CNPJ: 87.827.689/0001-00

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS
MÉDICOS LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	264.234	217.953
Disponível	11.578	8.497
Realizável	252.655	209.457
Aplicações Financeiras	182.804	142.208
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.667	62.069
Aplicações Livres	120.137	80.140
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.697	33.641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.990	27.425
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.199	5.739
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	508	477
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.974	7.585
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.373	2.532
Bens e Títulos a Receber	25.682	23.362
Despesas Antecipadas	126	128
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	297.850	299.110
Realizável a Longo Prazo	102.054	103.088
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	101.996	102.993
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	58	94

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	180.228	192.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92.435	88.141
Provisões de Prêmios / Contraprestações	28.141	28.433
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	27.120	27.201
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.021	1.232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.759	3.513
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.338	14.963
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42.197	41.231
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.020	23
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.000	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	23
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.733	11.844
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.855	18.911
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.587	16.504
Débitos Diversos	48.136	53.751
Conta-Corrente de Cooperados	1.462	3.541

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	426.568	821.092
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	435.198	830.560
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	434.490	831.000
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	708	-440
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.631	-9.468
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	285.745	685.423
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	284.779	677.113
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	966	8.310
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	140.823	135.669
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	576	1.302
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.143	70.865
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.589	44.878
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.380	7.327
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.077	1.024
Imobilizado	187.331	187.328
Imóveis de Uso Próprio	110.114	112.367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	102.876	105.078
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.238	7.289
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.484	28.355
Não Hospitalares / Odontológicos	25.528	26.385
Imobilizações em Curso	1.956	1.970
Outras Imobilizações	49.360	46.235
Intangível	372	372
	1.086	1.367
TOTAL DO ATIVO	562.084	517.064

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	10,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	0,4%
Margem EBIT	16,3%	1,8%
Margem EBITDA	16,5%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,3%
COMB	76,8%	93,4%
COMBA	76,8%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	21,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	118.745	123.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.708	24.763
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.285	1.782
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23.422	22.981
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	59.116	57.109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	59.116	57.109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.224	3.379
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.224	3.379
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.224	3.379
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.697	38.008
Débitos Diversos	0	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	263.112	201.044
Capital Social / Patrimônio Social	137.024	131.219
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.958	68.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.958	68.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	57.129	866
TOTAL DO PASSIVO	562.084	517.064

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	596	1.200
Outras Receitas Operacionais	11.958	24.788
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-702	-1.775
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.885	22.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.115	13.351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.393	9.120
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	377	-331
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	57.980	99.109
RESULTADO BRUTO	106.975	84.812
Despesas de Comercialização	2.389	4.608
Despesas Administrativas	39.480	76.627
Resultado Financeiro Líquido	-207	-131
Receitas Financeiras	3.938	9.731
Despesas Financeiras	4.145	9.861
Resultado Patrimonial	376	1.563
Receitas Patrimoniais	376	1.656
Despesas Patrimoniais	1	92
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	65.274	5.010
Imposto de Renda	6.583	1.459
Contribuição Social	2.428	550
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	56.263	3.001

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,3%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	60,3%	61,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	343,41	338,08

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GETULIO VARGAS, 196 - 1º E 2º ANDARES /
Bairro: CENTRO – CEP: 29.700-010 //
Colatina/ES

Registro: 37.162-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.649
Beneficiários em jun/20: 50.655

CNPJ: 39.384.664/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.274	44.416	PASSIVO CIRCULANTE	35.905	33.830	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.474	127.763
Disponível	4.485	1.316	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.656	22.347	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.835	129.796
Realizável	47.789	43.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.583	3.569	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.835	129.796
Aplicações Financeiras	33.594	29.113	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.437	21.094	Não Ganha - PPCNG	3.583	3.569	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.157	8.019	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.236	7.150	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.361	-2.033
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.219	3.081	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.578	1.669	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.156	103.403
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.560	6.545	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.785	102.627
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	714	3.458	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.936	10.565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	371	776
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	303	611	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.403	473	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.669	2.625	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.318	24.360
Despesas Diferidas	1.468	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	296
Créditos Tributários e Previdenciários	2.418	2.737	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.876	4.229
Bens e Títulos a Receber	2.827	2.542	Comercialização sobre Operações	55	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	103	289	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.611	2.613	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	740	797	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.795	24.233	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.527	3.618	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	245	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.798	3.616			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	732	1.327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.787	3.902			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18	13			
Depósitos Judiciais e Fiscais	950	949						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.677	1.677						

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	900	992
Investimentos	5.759	5.482
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.832	2.832
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	61	61
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.698	5.421
Imobilizado	13.873	14.412
Imóveis de Uso Próprio	8.809	9.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.184	7.450
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.625	1.651
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.696	4.863
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.166	4.316
Imobilizações em Curso	530	547
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	368	447
	636	722
TOTAL DO ATIVO	76.069	68.649

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	0,1%
Margem EBIT	7,5%	0,4%
Margem EBITDA	7,7%	0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,2%	80,9%
DC (despesas comercialização)	2,1%	4,3%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,5%
COMB	88,5%	95,7%
COMBA	87,5%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,1	28,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.547	1.976
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	521	950
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	521	950
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.026
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.026	1.026
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.617	32.843
Capital Social / Patrimônio Social	27.331	26.139
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.704	6.704
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	612	612
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.093	6.093
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.582	0
TOTAL DO PASSIVO	76.069	68.649

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,31

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.173	2.175
Outras Receitas Operacionais	703	2.055
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.184	7.619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.642	7.007
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	541	612
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.551	5.640
RESULTADO BRUTO	11.542	15.626
Despesas de Comercialização	1.323	5.526
Despesas Administrativas	6.569	13.356
Resultado Financeiro Líquido	724	2.537
Receitas Financeiras	878	2.975
Despesas Financeiras	154	438
Resultado Patrimonial	296	819
Receitas Patrimoniais	297	841
Despesas Patrimoniais	1	22
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.671	101
Imposto de Renda	62	0
Contribuição Social	27	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.582	101

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	21,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	52,2%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	94,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	212,33	217,12

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSINO VALADARES, 33 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 38.600-000 // Paracatu/MG

Registro: 31.549-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.873
Beneficiários em jun/20: 10.219

CNPJ: 41.905.498/0001-19

UNIMED NOROESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.686	16.503	PASSIVO CIRCULANTE	4.221	5.133	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.837	26.963
Disponível	151	343	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.531	4.143	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.170	27.579
Realizável	19.535	16.161	Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	234	à Saúde	14.170	27.579
Aplicações Financeiras	17.562	13.882	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.225	2.935	Não Ganha - PPCNG	45	234	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	14.337	10.947	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.557	2.096	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	661	733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	721	766	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-333	-615
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	497	1.008	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.220	21.962
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	432	837	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.268	2.136	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.086	21.717
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	464	526	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	134	245
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	97	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	91	162	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.617	5.001
Créditos Tributários e Previdenciários	23	59	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	76
Bens e Títulos a Receber	291	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.298	1.460
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	72	130	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	114	206
Conta-Corrente com Cooperados	5	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.742	2.516	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	457	402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	67	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	322	384			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	185	376			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	366	311						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	91	91
Investimentos	1.101	1.049
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.184	1.065
Imóveis de Uso Próprio	734	648
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	94	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	640	648
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	420	386
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	420	386
Imobilizações em Curso	0	28
Outras Imobilizações	29	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.428	19.020

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,1%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,6%	8,2%
Margem EBIT	32,5%	10,1%
Margem EBITDA	32,8%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,4%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,8%	15,2%
COMB	75,6%	97,0%
COMBA	74,1%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,0	32,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	489	505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	292	308
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	292	308
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.718	13.382
Capital Social / Patrimônio Social	1.460	1.382
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.892	10.215
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.892	10.215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.366	1.785
TOTAL DO PASSIVO	22.428	19.020

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,28	3,00
LC (Liquidez Corrente)	4,66	3,21

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.074	1.156
Outras Receitas Operacionais	109	99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	514	900
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	393	721
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	121	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43	43
RESULTADO BRUTO	6.374	5.593
Despesas de Comercialização	50	100
Despesas Administrativas	2.185	4.104
Resultado Financeiro Líquido	270	905
Receitas Financeiras	303	1.149
Despesas Financeiras	33	244
Resultado Patrimonial	52	253
Receitas Patrimoniais	80	285
Despesas Patrimoniais	28	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.460	2.548
Imposto de Renda	66	175
Contribuição Social	28	72
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	79
RESULTADO LÍQUIDO	4.366	2.222

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,0%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	91,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	238,37	236,57

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUSSARA, 3691 - / Bairro: CENTRO – CEP:
87.501-010 // Umuarama/PR

Registro: 36.577-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.697
Beneficiários em jun/20: 15.430

CNPJ: 81.710.865/0001-43

UNIMED DE UMUARAMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.708	30.173	PASSIVO CIRCULANTE	11.431	10.923	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.906	66.017
Disponível	1.166	1.116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.024	7.686	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.743	67.255
Realizável	33.542	29.057	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.743	67.255
Aplicações Financeiras	28.276	24.427	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.831	6.785	Não Ganha - PPCNG	2	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.445	17.641	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.799	2.498	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-836	-1.238
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	701	758	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	785	854	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.504	52.385
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.505	3.304	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.294	52.106
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.806	1.361	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.732	3.522	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	210	279
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	292	379	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	406	405	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	162	346	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.402	13.632
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	525	769
Créditos Tributários e Previdenciários	771	718	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	60	41	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	269	1.191
Bens e Títulos a Receber	915	970	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	62	503
Despesas Antecipadas	19	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	103	305	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	357	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.577	16.217	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.442	10.789	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	472	319	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.470	1.555			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.301	1.017			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.442	10.789						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.065	3.552
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	122	84
Imobilizado	1.919	1.824
Imóveis de Uso Próprio	931	940
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	931	940
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	754	628
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	754	628
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	234	256
Intangível	152	52
TOTAL DO ATIVO	52.285	46.390

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	4,5%
Margem EBIT	14,4%	7,6%
Margem EBITDA	14,6%	7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,1%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,1%	12,1%
COMB	84,4%	91,7%
COMBA	84,0%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	32,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.727	15.563
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	405	504
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	405	504
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.274	15.003
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.274	15.003
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	42
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	34	42
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.127	19.904
Capital Social / Patrimônio Social	7.595	7.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.790	8.595
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.788	8.592
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.741	3.774
TOTAL DO PASSIVO	52.285	46.390

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,55
LC (Liquidez Corrente)	3,04	2,76

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	96	683
Outras Receitas Operacionais	111	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-72	-195
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	658	1.045
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	575	1.079
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	58	96
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-214
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.077	3.895
RESULTADO BRUTO	7.389	10.457
Despesas de Comercialização	69	189
Despesas Administrativas	3.880	7.970
Resultado Financeiro Líquido	158	347
Receitas Financeiras	536	1.555
Despesas Financeiras	378	1.207
Resultado Patrimonial	838	604
Receitas Patrimoniais	838	673
Despesas Patrimoniais	0	69
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.436	3.249
Imposto de Renda	506	592
Contribuição Social	187	238
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.967	2.971

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	40,6%	41,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	373,99	362,17

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

AV GETULIO VARGAS, 473 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 28.470-000 // Santo Antônio de Pádua/RJ

Registro: 36.041-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.828
Beneficiários em jun/20: 10.672

CNPJ: 28.974.020/0001-82

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.347	23.723
Disponível	7.169	6.231
Realizável	17.179	17.491
Aplicações Financeiras	10.370	10.230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.370	10.230
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.204	4.995
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	904	626
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.727	3.743
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	574	626
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.143	1.794
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	445	441
Bens e Títulos a Receber	12	23
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.314	1.328
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.700	15.773
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.194	11.518
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.380	2.359
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.375	2.352
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	295	271
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.873	4.773
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.647	4.115
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.272	2.708
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.272	2.708
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.911	149
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	765	897
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	558	501
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.519	42.429
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.913	42.787
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.910	42.782
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	5
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-394	-358
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.076	38.614
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.544	38.204
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-468	410
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.443	3.815
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	39
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.054	5.690
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.612	5.548
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.046	1.046
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	257	272
Imóveis de Uso Próprio	199	203
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	199	203
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	57	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	10
TOTAL DO ATIVO	25.661	25.050

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	0,1%
Margem EBIT	6,8%	0,1%
Margem EBITDA	6,9%	0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,4%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,2%	12,0%
COMB	96,1%	103,6%
COMBA	95,0%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,4	47,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	373	374
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	373	373
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	373	373
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.995	8.904
Capital Social / Patrimônio Social	7.946	7.855
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.017	1.017
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.017	1.017
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32	32
TOTAL DO PASSIVO	24.068	25.050

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	441	6
Outras Receitas Operacionais	2	136
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.670	5.011
RESULTADO BRUTO	3.839	4.512
Despesas de Comercialização	122	257
Despesas Administrativas	2.410	5.085
Resultado Financeiro Líquido	286	868
Receitas Financeiras	303	892
Despesas Financeiras	17	24
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.593	37
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.593	37

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,7%	64,5%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	97,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	363,58	325,72

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SIQUEIRA COUTO, 93 - 5º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.700-000 // Ijuí/RS

UNIMED NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 35.726-0

CNPJ: 87.647.756/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 50.786

Beneficiários em jun/20: 49.540

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	55.192	45.125
Disponível	12.254	2.253
Realizável	42.938	42.872
Aplicações Financeiras	18.299	17.896
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.771	10.600
Aplicações Livres	7.528	7.297
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.138	11.758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.127	7.874
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.168	968
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.842	2.915
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.743	8.704
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	192	415
Bens e Títulos a Receber	3.978	3.713
Despesas Antecipadas	368	355
Conta-Corrente com Cooperados	220	30
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.592	50.655
Realizável a Longo Prazo	32.089	31.542
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.762	31.081
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	328	461

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	34.976	28.911
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.063	11.489
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.477	2.182
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.477	2.182
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.851	2.018
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.801	1.510
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.934	5.780
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.043	1.111
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	122	193
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	346	12
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	575	906
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	394	319
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.850	3.674
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.062	629
Débitos Diversos	13.267	11.124
Conta-Corrente de Cooperados	297	565

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.347	156.106
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.924	158.045
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.924	158.045
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.577	-1.938
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.668	125.662
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.514	126.043
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	-382
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.678	30.445
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	127
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.923	39.519
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.561	36.578
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.133	1.094
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.787	17.601
Imóveis de Uso Próprio	9.791	10.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.433	8.701
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.359	1.364
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.452	6.298
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.827	5.674
Imobilizações em Curso	1.156	825
Outras Imobilizações	387	412
Intangível	582	418
TOTAL DO ATIVO	106.784	95.780

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	1,6%
Margem EBIT	7,4%	3,7%
Margem EBITDA	7,5%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,7%	80,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,6%	11,6%
COMB	80,9%	92,5%
COMBA	81,1%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,8	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	18,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.584	37.261
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.050	2.827
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.050	2.827
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.837	26.494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.837	26.494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.434	1.635
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.434	1.635
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.434	1.635
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.559	5.451
Débitos Diversos	704	854
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.224	29.608
Capital Social / Patrimônio Social	18.859	18.149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.342	10.342
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.342	10.342
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.023	1.117
TOTAL DO PASSIVO	106.784	95.780

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,56

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	725	1.014
Outras Receitas Operacionais	637	1.927
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-619	-1.426
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.682	5.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.714	2.011
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.471	2.744
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	498	756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.358	41.327
RESULTADO BRUTO	14.003	21.826
Despesas de Comercialização	373	622
Despesas Administrativas	9.260	18.098
Resultado Financeiro Líquido	-243	-1.133
Receitas Financeiras	923	2.158
Despesas Financeiras	1.166	3.291
Resultado Patrimonial	132	510
Receitas Patrimoniais	132	510
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.259	2.483
Imposto de Renda	169	0
Contribuição Social	67	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.023	2.483

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,9%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	47,5%	43,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	240,77	231,87

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

AV AUGUSTO CALMON, 2050 - / Bairro: COLINA
- CEP: 29.900-060 // Linhares/ES

UNIMED NORTE CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 37.177-7

CNPJ: 35.988.963/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 33.760

Beneficiários em jun/20: 33.416

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.882	37.266
Disponível	1.533	1.534
Realizável	44.349	35.732
Aplicações Financeiras	34.882	24.573
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.247	13.101
Aplicações Livres	21.635	11.472
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.889	8.037
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.546	2.774
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.343	5.264
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	919	347
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	909	1.732
Bens e Títulos a Receber	1.588	895
Despesas Antecipadas	154	141
Conta-Corrente com Cooperados	9	6
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.949	13.114
Realizável a Longo Prazo	1.578	751
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.295	491
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	162	171
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	121	90

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	25.667	25.981
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.714	16.481
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.664	2.448
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.258	2.212
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	407	236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.299	1.402
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.266	6.382
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.485	6.249
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.511	4.016
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.068	2.031
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.443	1.985
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	660	178
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.568	2.517
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.947	2.741
Conta-Corrente de Cooperados	268	49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.767	134.503
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.298	136.073
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.745	136.203
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-447	-130
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.531	-1.570
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.412	125.576
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.177	123.519
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-764	2.057
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.354	8.927
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.124	7.013
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.300	3.899
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.973	2.695
Imobilizado	7.898	8.221
Imóveis de Uso Próprio	5.294	5.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.478	4.569
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	816	836
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.243	2.390
Não Hospitalares / Odontológicos	352	417
Imobilizações em Curso	9	9
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	173	243
TOTAL DO ATIVO	59.831	50.380

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	-2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	5,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	-0,4%
Margem EBIT	16,1%	-0,3%
Margem EBITDA	16,3%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,6%	93,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,1%
COMB	81,5%	101,9%
COMBA	79,8%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	22,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.459	1.057
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	745	469
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	583	307
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	162	162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	537	494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	537	494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	178	95
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.705	23.342
Capital Social / Patrimônio Social	22.638	21.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.018	2.635
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.343	1.373
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	675	1.261
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.049	-586
TOTAL DO PASSIVO	59.831	50.380

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.123	6.777
Outras Receitas Operacionais	0	236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-424	-794
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	619	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	135	436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	249	391
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	234	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.643	7.497
RESULTADO BRUTO	13.793	6.825
Despesas de Comercialização	217	562
Despesas Administrativas	4.948	10.854
Resultado Financeiro Líquido	1.406	3.376
Receitas Financeiras	1.511	3.575
Despesas Financeiras	105	199
Resultado Patrimonial	443	629
Receitas Patrimoniais	444	648
Despesas Patrimoniais	0	19
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.477	-586
Imposto de Renda	1.780	0
Contribuição Social	649	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.049	-586

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	96,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	326,53	337,31

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS ALPINIAS, 679 - / Bairro: JARDIM MARINGÁ – CEP: 78.556-259 // Sinop/MT

Registro: 35.366-3
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 65.292
Beneficiários em jun/20: 67.952

CNPJ: 73.967.085/0001-55

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	84.767	73.642	PASSIVO CIRCULANTE	38.485	38.624	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.374	230.526
Disponível	4.194	929	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.272	28.231	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.219	232.797
Realizável	80.573	72.712	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.219	232.797
Aplicações Financeiras	64.777	54.263	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.002	28.619	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.775	25.644	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.325	5.653	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.845	-2.272
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.532	4.820	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	648	641	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.033	191.169
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.934	15.719	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.214	190.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.690	11.871	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-181	883
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	793	833	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.919	7.572	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	401	549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.342	39.356
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	140	324
Créditos Tributários e Previdenciários	152	213	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	401	549	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.353	5.110
Bens e Títulos a Receber	2.400	5.011	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.300	20.444	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	730	155	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.803	2.639	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.479	5.423			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.838	3.502			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	763	763			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	142	142						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.661	2.498						

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.867	3.216
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	14.630	14.588
Imóveis de Uso Próprio	10.732	10.932
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.732	10.932
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.898	3.656
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.898	3.656
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	106.066	94.085

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,2%	22,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	5,0%
Margem EBIT	16,0%	6,0%
Margem EBITDA	16,4%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,3%	82,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,3%	11,0%
COMB	84,5%	94,9%
COMBA	83,5%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	30,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.983	3.983
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.956	3.956
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.956	3.956
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27	27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.598	51.478
Capital Social / Patrimônio Social	17.845	18.977
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.751	24.751
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.751	24.751
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.003	7.751
TOTAL DO PASSIVO	106.066	94.085

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,20	1,91

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.244	2.036
Outras Receitas Operacionais	108	3.074
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	704	619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	704	619
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.042	8.384
RESULTADO BRUTO	32.088	35.787
Despesas de Comercialização	1.377	2.137
Despesas Administrativas	12.341	25.373
Resultado Financeiro Líquido	1.719	3.454
Receitas Financeiras	1.953	4.619
Despesas Financeiras	234	1.165
Resultado Patrimonial	1.047	839
Receitas Patrimoniais	1.047	839
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.137	12.569
Imposto de Renda	0	739
Contribuição Social	0	294
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.137	11.536

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	90,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	334,96	315,77

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 321 - / Bairro: CENTRO – CEP:
86.300-000 // Cornélio Procópio/PR

Registro: 35.828-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.887
Beneficiários em jun/20: 6.992

CNPJ: 80.297.161/0001-28

UNIMED NORTE DO PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.477	29.520	PASSIVO CIRCULANTE	9.389	9.791	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.400	30.307
Disponível	4.292	3.062	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.187	4.074	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.735	30.663
Realizável	27.185	26.459	Provisões de Prêmios / Contraprestações	610	609	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.735	30.663
Aplicações Financeiras	18.046	17.907	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.501	3.477	Não Ganha - PPCNG	610	609	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.545	14.429	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.311	2.200	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-335	-356
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.519	1.295	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	305	280	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.809	22.637
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	751	747	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.725	22.460
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.521	2.437	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	84	177
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	791	905	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.811	2.200	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.142	1.208	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.591	7.670
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	11
Créditos Tributários e Previdenciários	2.483	2.321	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.142	1.194	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.798	13.357
Bens e Títulos a Receber	2.419	1.681	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	116	150	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.403	21.325	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	827	827	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	273	369	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	694	775	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	654	735			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	40	40			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.411	1.299			
Títulos e Créditos a Receber	93	93	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	79			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.670	1.989			
Ativo Fiscal Diferido	544	544	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	152						

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.587	8.229
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.516	8.198
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.354	1.072
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.233	7.157
Imobilizado	11.905	12.130
Imóveis de Uso Próprio	1.605	1.621
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.372	1.384
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	233	237
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.512	3.758
Não Hospitalares / Odontológicos	3.356	3.562
156	196	
Imobilizações em Curso	6.520	6.484
Outras Imobilizações	268	268
Intangível	83	138
TOTAL DO ATIVO	55.880	50.845

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,2%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,1%	23,9%
Margem EBIT	33,6%	27,9%
Margem EBITDA	33,9%	28,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,2%	74,7%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,9%
DA (despesas administrativas)	11,5%	14,3%
COMB	77,1%	90,9%
COMBA	75,8%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	16,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.880	8.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.274	6.389
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.274	6.389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.606	2.584
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.610	32.081
Capital Social / Patrimônio Social	5.986	5.997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.939	19.939
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.939	19.939
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.686	6.146
TOTAL DO PASSIVO	55.880	50.845

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,62
LC (Liquidez Corrente)	3,35	3,02

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	129	674
Outras Receitas Operacionais	5.669	12.682
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-192	-444
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	457	1.600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	457	1.569
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.536	7.750
RESULTADO BRUTO	7.210	11.245
Despesas de Comercialização	262	565
Despesas Administrativas	2.115	4.334
Resultado Financeiro Líquido	306	405
Receitas Financeiras	346	1.003
Despesas Financeiras	40	598
Resultado Patrimonial	1.005	1.114
Receitas Patrimoniais	1.005	1.114
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.145	7.865
Imposto de Renda	218	133
Contribuição Social	387	502
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.540	7.230

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	23,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	51,4%	52,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	440,87	365,08

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 10 DE MAIO, 254 - / Bairro: CENTRO – CEP:
28.300-000 // Itaperuna/RJ

Registro: 31.259-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.985
Beneficiários em jun/20: 19.586

CNPJ: 30.417.661/0001-88

UNIMED NORTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.870	38.112	PASSIVO CIRCULANTE	28.578	31.754	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.262	138.800
Disponível	1.270	976	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.557	26.221	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.867	140.581
Realizável	36.600	37.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.338	5.177	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.867	140.581
Aplicações Financeiras	21.813	19.821	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.659	16.458	Não Ganha - PPCNG	5.338	5.177	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.154	3.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.563	8.857	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-606	-1.781
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.448	4.731	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	941	1.063	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.527	121.750
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.568	10.325	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.473	120.608
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.304	3.702	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.711	9.656	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	1.143
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	812	424	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.858	3.212	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.150	1.443	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.735	17.050
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	284	227	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.926	3.024
Bens e Títulos a Receber	2.389	4.619	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.150	1.443	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	168	1.226
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	693	399	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.707	8.302	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	266	268	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.174	1.686	Provisões	165	165	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	165	165			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.867	2.282			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.556	1.354			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	17	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.223	588						

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	951	1.098
Investimentos	3.624	3.624
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.624	3.624
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	938	938
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.686	2.686
Imobilizado	2.902	2.984
Imóveis de Uso Próprio	1.499	1.523
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.499	1.523
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	425	453
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	977	1.009
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	47.576	46.414

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	-6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	-20,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	-2,0%
Margem EBIT	7,1%	-1,2%
Margem EBITDA	7,4%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,2%	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,8%	11,7%
COMB	93,3%	99,8%
COMBA	93,1%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	34,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.150	1.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	117
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	87	117
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.064	1.098
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	112	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	951	1.098
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.848	13.445
Capital Social / Patrimônio Social	6.129	4.903
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.329	11.329
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.329	11.329
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	389	-2.787
TOTAL DO PASSIVO	47.576	46.414

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.758	1.798
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-158	-307
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.879	2.610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	696	1.734
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.183	876
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.386	3.272
RESULTADO BRUTO	10.237	13.885
Despesas de Comercialização	161	522
Despesas Administrativas	6.964	16.278
Resultado Financeiro Líquido	168	1.868
Receitas Financeiras	728	2.600
Despesas Financeiras	561	732
Resultado Patrimonial	0	-1.409
Receitas Patrimoniais	0	210
Despesas Patrimoniais	0	1.619
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.280	-2.455
Imposto de Renda	73	238
Contribuição Social	30	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.176	-2.787

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	96,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	455,53	582,73

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FLAUZINO BARBOSA SANDOVAL,
1480 - / Bairro: CIDADE UNIVERSITÁRIA – CEP:
14.500-000 // Ituverava/SP

UNIMED DE ITUVERAVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 32.305-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.890
Beneficiários em jun/20: 18.053

CNPJ: 69.087.922/0001-84

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.657	19.379
Disponível	3.030	1.076
Realizável	18.627	18.303
Aplicações Financeiras	12.943	12.416
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.407	5.386
Aplicações Livres	7.536	7.030
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.506	3.664
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.743	1.887
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	393	992
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	370	784
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	825	1.287
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	297	271
Bens e Títulos a Receber	1.791	313
Despesas Antecipadas	118	163
Conta-Corrente com Cooperados	147	190
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.881	4.663
Realizável a Longo Prazo	2.194	2.172
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	543	522
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.391	8.732
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.934	5.461
Provisões de Prêmios / Contraprestações	803	738
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	736	672
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	67	66
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	179	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.571	2.168
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.381	2.383
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	143	116
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	116
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	123	112
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	742	1.375
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.448	1.249
Conta-Corrente de Cooperados	0	420

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.493	49.729
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.051	50.809
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.026	50.760
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	20
Receitas com Administração	13	29
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	442	-1.080
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.883	39.117
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.885	38.762
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	355
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.610	10.612
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	54
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	764	1.290
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	586	1.229
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.643	1.643
Investimentos	350	350
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	350	350
Imobilizado	2.085	2.038
Imóveis de Uso Próprio	1.439	1.477
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.439	1.477
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	628	561
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	18	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	252	104
TOTAL DO ATIVO	26.538	24.042

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	19,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	4,9%
Margem EBIT	11,7%	5,8%
Margem EBITDA	12,3%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,1%
COMB	86,0%	90,8%
COMBA	85,5%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,3	24,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.691	2.702
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	386	396
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	59	71
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	327	325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.643	1.643
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.643	1.643
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.643	1.643
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.603	12.609
Capital Social / Patrimônio Social	1.465	1.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.481	10.481
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.481	10.481
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	657	657
TOTAL DO PASSIVO	23.685	24.042

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,22

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	178	-276
Outras Receitas Operacionais	0	337
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.001	2.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	767	1.884
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	234	627
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	569	1.706
RESULTADO BRUTO	5.826	7.738
Despesas de Comercialização	22	54
Despesas Administrativas	3.025	5.996
Resultado Financeiro Líquido	154	715
Receitas Financeiras	165	818
Despesas Financeiras	11	103
Resultado Patrimonial	47	398
Receitas Patrimoniais	47	398
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.979	2.801
Imposto de Renda	90	267
Contribuição Social	36	105
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.853	2.429

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	76,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	236,16	231,78

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA DOS EXPEDICIONARIOS, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 86.400-000 // Jacarezinho/PR

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.606-4

CNPJ: 78.953.023/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 14.866

Beneficiários em jun/20: 14.642

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.444	25.266
Disponível	3.393	1.106
Realizável	26.051	24.160
Aplicações Financeiras	19.739	16.822
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.207	6.171
Aplicações Livres	13.532	10.651
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.894	5.987
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.742	2.590
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.020	1.995
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.132	1.402
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	97	199
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	60	409
Bens e Títulos a Receber	1.199	655
Despesas Antecipadas	11	11
Conta-Corrente com Cooperados	51	76
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.330	14.680
Realizável a Longo Prazo	355	503
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	123	228
Depósitos Judiciais e Fiscais	232	275
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.317	12.643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.457	6.502
Provisões de Prêmios / Contraprestações	862	892
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	862	892
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	274	363
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	146	244
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.175	5.003
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.228	2.822
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.921	2.007
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	308	814
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.079	745
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49	351
Débitos Diversos	2.340	2.142
Conta-Corrente de Cooperados	162	78

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.429	58.541
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.960	59.140
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.960	59.140
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-530	-598
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.814	49.134
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.642	48.669
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	172	465
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.616	9.408
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	563	2.124
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	157	542
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.483	6.463
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	95	40
Imobilizado	7.355	7.633
Imóveis de Uso Próprio	5.917	6.071
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.917	6.071
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.438	1.562
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.438	1.562
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	138	81
TOTAL DO ATIVO	44.774	39.945

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	2,0%
Margem EBIT	16,7%	4,3%
Margem EBITDA	17,7%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,4%	83,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	14,0%
COMB	83,2%	99,9%
COMBA	80,9%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,9	44,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,5	4,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.894	3.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.849	3.010
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.849	3.010
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	45
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.564	24.248
Capital Social / Patrimônio Social	9.397	9.367
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.022	14.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.022	14.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.145	321
TOTAL DO PASSIVO	44.774	39.945

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,39	2,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	47	845
Outras Receitas Operacionais	359	737
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.109	1.825
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	945	1.681
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	164	144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.114	309
RESULTADO BRUTO	7.962	9.409
Despesas de Comercialização	496	1.164
Despesas Administrativas	3.853	8.175
Resultado Financeiro Líquido	901	578
Receitas Financeiras	1.004	1.944
Despesas Financeiras	103	1.366
Resultado Patrimonial	648	517
Receitas Patrimoniais	650	525
Despesas Patrimoniais	2	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.161	1.166
Imposto de Renda	245	0
Contribuição Social	92	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.824	1.166

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	80,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	353,55	331,71

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 64 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-020 // João Pessoa/PB

Registro: 32.421-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 71.408
Beneficiários em jun/20: 34.886

CNPJ: 09.237.009/0001-95

UNIMED NORTE/NORDESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	204.407	209.786	PASSIVO CIRCULANTE	174.421	151.620	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.859	150.070
Disponível	518	331	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.428	41.322	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.493	153.089
Realizável	203.888	209.455	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37	361	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.493	153.089
Aplicações Financeiras	31.164	30.806	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.164	30.806	Não Ganha - PPCNG	37	361	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.256	27.691	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.633	-3.019
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31.256	27.691	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.893	7.412	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.021	99.555
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.072	17.890	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.254	104.469
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.426	15.659	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.233	-4.914
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	83.321	72.362	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.721	13.946	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.839	50.515
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4.000
Créditos Tributários e Previdenciários	44.144	42.535	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.362	169	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.198	65.189
Bens e Títulos a Receber	14.002	36.060	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.717	57.673
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.133	13.393	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	134.894	101.227	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.226	384	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	116.272	88.743	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90.040	61.246	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	70.000	70.000	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.000	70.000	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.489	7.874			
Títulos e Créditos a Receber	26.625	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.487	6.409			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.256	20.823			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.988	15.223						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.659	3.519						

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.694	11.438
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.253	8.929
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	13.306	7.007
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.388	4.431
Imobilizado	547	632
Imóveis de Uso Próprio	43	43
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	43	43
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	406	490
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	406	490
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	98	98
Intangível	381	414
TOTAL DO ATIVO	339.301	311.013

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,8%	45,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,9%	6,1%
Margem EBIT	27,7%	10,8%
Margem EBITDA	28,0%	11,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,5%	66,3%
DC (despesas comercialização)	12,5%	13,2%
DA (despesas administrativas)	18,9%	25,4%
COMB	98,9%	104,9%
COMBA	101,2%	106,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	294,0	192,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	148,8	95,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.219	53.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	979	1.188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	979	1.188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.458	19.224
Provisões para Tributos Diferidos	13.440	13.440
Provisões para Ações Judiciais	6.018	5.784
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.477	4.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.889	5.704
Débitos Diversos	24.416	22.986
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	112.661	105.814
Capital Social / Patrimônio Social	2.634	3.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.202	48.042
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.202	48.042
Ajustes de Avaliação Patrimonial	42.560	42.560
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.265	11.509
TOTAL DO PASSIVO	339.301	311.013

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.306	4.019
Outras Receitas Operacionais	1.176	3.497
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-395	-757
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.688	10.542
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.309	5.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	137	338
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.242	5.048
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.204	40.942
RESULTADO BRUTO	23.750	67.462
Despesas de Comercialização	6.459	19.773
Despesas Administrativas	9.823	38.159
Resultado Financeiro Líquido	-1.149	-2.367
Receitas Financeiras	1.115	5.071
Despesas Financeiras	2.263	7.437
Resultado Patrimonial	5.775	1.606
Receitas Patrimoniais	5.775	1.606
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.095	8.770
Imposto de Renda	-598	-321
Contribuição Social	-220	-124
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.912	9.215

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	73,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	125,90	211,55

UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 60 - / Bairro:
VILA NOVA – CEP: 28.630-010 // Nova
Friburgo/RJ

UNIMED NOVA FRIBURGO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 33.547-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.794
Beneficiários em jun/20: 66.187

CNPJ: 29.135.795/0001-27

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	121.668	85.046	PASSIVO CIRCULANTE	85.360	82.522	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	165.104	310.692
Disponível	8.262	1.625	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63.936	60.859	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168.122	313.473
Realizável	113.406	83.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.207	20.165	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	168.122	313.517
Aplicações Financeiras	74.560	41.837	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.987	32.928	Não Ganha - PPCNG	24.921	19.913	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.573	8.909	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.588	32.253	Provisão para Remissão	286	252	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.018	-2.782
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.313	25.813	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.398	2.535	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	112.918	258.885
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.127	5.456	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.918	253.382
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.103	5.920	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.205	32.703	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	5.503
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	173	520	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	341	310	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.514	10.106	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.186	51.806
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.965	3.101	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.779	6.381
Bens e Títulos a Receber	5.952	5.919	Comercialização sobre Operações	97	73	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	933	2.039
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.959	9.174	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.458	24.767	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	458	860	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.272	8.067	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	655	870	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	655	870			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.066	2.943	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.815	3.480			
Títulos e Créditos a Receber	5.206	5.123	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.638	5.094			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.802	2.112			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.359	2.359
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.099	14.077
Imóveis de Uso Próprio	9.064	9.178
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.974	8.076
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.091	1.102
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.118	3.882
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.244	2.860
Imobilizações em Curso	874	1.022
Outras Imobilizações	916	1.017
Intangível	0	0
Intangível	728	264
TOTAL DO ATIVO	148.126	109.813

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	60,6%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,2%	0,5%
Margem EBIT	20,7%	1,1%
Margem EBITDA	20,8%	1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,4%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	7,0%	7,0%
COMB	76,3%	91,3%
COMBA	75,9%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	44,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	13,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.600	6.410
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.092	2.091
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	514	405
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.578	1.686
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.067	2.067
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.067	2.067
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.130	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.130	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.130	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.310	2.252
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.166	20.881
Capital Social / Patrimônio Social	16.055	15.242
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.738	1.728
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.031	1.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37.374	3.912
TOTAL DO PASSIVO	148.126	109.813

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,03

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.461	1.345
Outras Receitas Operacionais	386	2.997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-129
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.604	15.094
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.116	10.905
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	488	4.189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.685	18.973
RESULTADO BRUTO	45.677	23.992
Despesas de Comercialização	1.636	3.122
Despesas Administrativas	11.482	21.672
Resultado Financeiro Líquido	846	3.008
Receitas Financeiras	1.557	4.354
Despesas Financeiras	710	1.345
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.405	2.206
Imposto de Renda	0	569
Contribuição Social	0	208
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33.405	1.429

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	81,0%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	92,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	403,02	321,38

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL BERNARDINO DE MELO, 1879 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 26.255-140 // Nova
Iguaçu/RJ

UNIMED NOVA IGUAÇU

Registro: 34.439-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 77.285
Beneficiários em jun/20: 66.657

CNPJ: 28.714.533/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	187.417	177.630
Disponível	13.936	6.107
Realizável	173.481	171.523
Aplicações Financeiras	146.002	142.230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.522	45.493
Aplicações Livres	95.480	96.737
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.442	23.233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.882	8.628
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.709	12.798
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.850	1.806
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.102	608
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.777	4.497
Bens e Títulos a Receber	769	530
Despesas Antecipadas	104	111
Conta-Corrente com Cooperados	2.287	313
ATIVO NÃO CIRCULANTE	169.263	144.774
Realizável a Longo Prazo	55.536	56.717
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.128	10.342
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54	54

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	96.466	91.119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.928	72.851
Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.311	15.873
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.311	15.873
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	772	885
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.410	24.088
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.435	32.005
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	349	508
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	349	508
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	800	277
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.713	12.219
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.111	364
Débitos Diversos	4.840	4.344
Conta-Corrente de Cooperados	724	556

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	226.509	458.793
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	230.250	463.819
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	230.250	463.819
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.741	-5.026
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	176.422	413.013
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	176.992	409.825
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-570	3.188
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.088	45.780
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.653	4.594
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	44.354	46.321
Investimentos	110.116	84.426
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	103.368	80.618
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	77.685
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	103.368	2.933
Imobilizado	3.519	3.503
Imóveis de Uso Próprio	1.427	1.426
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.427	1.426
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.530	1.673
Imobilizações em Curso	514	314
Outras Imobilizações	47	90
Intangível	92	128
TOTAL DO ATIVO	356.680	322.405

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	-4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	-14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	-3,1%
Margem EBIT	10,6%	-1,1%
Margem EBITDA	10,7%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,9%	90,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	9,0%	10,2%
COMB	87,9%	101,7%
COMBA	88,8%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,7	21,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	145.066	132.748
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.428	5.924
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.428	5.924
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.530	42.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	42.530	42.238
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95.108	84.585
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.362	98.538
Capital Social / Patrimônio Social	86.326	86.501
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.037	12.037
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.037	12.037
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	339.894	322.405

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,95

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.512	4.141
Outras Receitas Operacionais	141	453
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.308	9.046
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.544	3.533
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	68
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-753	-1.755
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.509	7.200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.300	1.414
RESULTADO BRUTO	43.133	39.915
Despesas de Comercialização	2.157	6.755
Despesas Administrativas	20.452	46.925
Resultado Financeiro Líquido	-2.491	891
Receitas Financeiras	3.331	8.768
Despesas Financeiras	5.822	7.878
Resultado Patrimonial	164	30
Receitas Patrimoniais	164	483
Despesas Patrimoniais	0	454
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.197	-12.846
Imposto de Renda	1.034	1.174
Contribuição Social	377	431
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.786	-14.451

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	69,4%
CE (Composição do endividamento)	39,9%	40,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	521,14	488,45

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DOM AMANDO, 911 - / Bairro:
SANTA CLARA – CEP: 68.005-420 //
Santarém/PA

Registro: 36.214-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.182
Beneficiários em jun/20: 30.770

CNPJ: 10.219.897/0001-00

UNIMED OESTE DO PARA COOP TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.158	28.435	PASSIVO CIRCULANTE	16.515	15.378	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.441	79.098
Disponível	718	168	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.879	9.534	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.489	80.773
Realizável	28.441	28.267	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.548	1.272	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.489	80.761
Aplicações Financeiras	26.658	26.162	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.377	6.182	Não Ganha - PPCNG	1.529	1.262	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.281	19.979	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.649	1.414	Provisão para Remissão	19	10	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.048	-1.675
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.649	1.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.474	1.779	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.486	52.134
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.655	2.234	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.486	50.684
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.202	4.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	1.450
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	71	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.955	26.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	5
Créditos Tributários e Previdenciários	44	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.155	4.166
Bens e Títulos a Receber	76	620	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.323	3.041
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.907	6.530	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	494	714	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.535	923			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	45			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.600	4.159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	528	528
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	528	528
Imobilizado	11.378	6.001
Imóveis de Uso Próprio	2.392	1.879
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.673	1.404
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	719	475
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.024	930
Não Hospitalares / Odontológicos	577	539
Imobilizações em Curso	7.099	2.360
Outras Imobilizações	287	294
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	41.065	34.965

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	2,2%
Margem EBIT	9,0%	4,8%
Margem EBITDA	9,7%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,0%	65,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	13,5%	14,3%
COMB	67,6%	81,2%
COMBA	68,9%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,2	35,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.791	1.160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.409	1.155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.390	1.145
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.381	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.381	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.760	18.427
Capital Social / Patrimônio Social	2.362	2.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.655	14.655
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	13.941	13.941
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	714	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.743	1.463
TOTAL DO PASSIVO	41.065	34.965

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,85

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	246
Outras Receitas Operacionais	832	879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.825	17.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.703	16.763
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	122	479
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	9
RESULTADO BRUTO	9.281	13.884
Despesas de Comercialização	474	786
Despesas Administrativas	5.728	11.297
Resultado Financeiro Líquido	-796	-78
Receitas Financeiras	745	2.001
Despesas Financeiras	1.540	2.079
Resultado Patrimonial	-3	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.281	1.721
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.281	1.721

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,7%	17,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	81,3%	93,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	239,09	235,37

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

QD 104 NORTE RUA NE 1, Lote 1 - ED BEATRIZ,
SOBRELOJA, SALAS 101/111 / Bairro: PLANO
DIRETOR NORTE - CEP: 77.006-900 //
Palmas/TO
UNIMED PALMAS

Registro: 30.990-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.045
Beneficiários em jun/20: 34.096

CNPJ: 37.313.475/0001-48

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	73.897	68.501	PASSIVO CIRCULANTE	34.709	37.556	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.354	181.612
Disponível	3.202	2.286	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.664	25.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.885	185.356
Realizável	70.695	66.215	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.388	4.758	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.885	185.356
Aplicações Financeiras	53.995	43.813	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.388	4.758	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.867	18.485	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.128	25.328	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.395	16.396	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	465	686	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.530	-3.744
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.215	7.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.559	10.214	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.418	146.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.252	10.043	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.208	146.065
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.507	6.770	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	209	697
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	673	1.829	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.401	4.402	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	226	1.694	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.937	34.850
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	422	2.508	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	467	312
Créditos Tributários e Previdenciários	1.742	1.350	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.135	11.322
Bens e Títulos a Receber	4.102	2.939	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	978	1.894	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	235	23	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.157	12.359	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.373	92	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.590	3.942	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.053	2.937			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95	76			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.714	3.938			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	409	409			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.590	3.942						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.467	1.465
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.931	5.614
Imóveis de Uso Próprio	7.396	280
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.396	280
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.909	3.514
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.478	3.071
Imobilizações em Curso	431	443
Outras Imobilizações	3	0
Intangível	1.622	1.820
	1.171	1.338
TOTAL DO ATIVO	93.054	80.860

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,6%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,0%	3,3%
Margem EBIT	17,2%	3,7%
Margem EBITDA	17,5%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,6%	80,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,4%	9,3%
COMB	74,1%	90,5%
COMBA	74,0%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,7	26,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.156	5.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.156	5.866
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.156	5.866
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.665	37.438
Capital Social / Patrimônio Social	17.108	16.882
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.691	15.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.691	15.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.866	4.864
TOTAL DO PASSIVO	78.530	80.860

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,82

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.006	53
Outras Receitas Operacionais	2.129	11.269
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-154	-199
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.572	6.263
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	769	4.952
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	818	1.635
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.986	-324
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.823	19.145
RESULTADO BRUTO	23.989	20.876
Despesas de Comercialização	931	702
Despesas Administrativas	8.876	16.824
Resultado Financeiro Líquido	34	2.160
Receitas Financeiras	217	2.850
Despesas Financeiras	182	689
Resultado Patrimonial	307	430
Receitas Patrimoniais	307	430
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.525	5.940
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.525	5.940

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	84,9%	86,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	443,33	435,54

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. VIEIRA DE BRITO, 80-A - SÃO CRISTÓVÃO /
Bairro: SÃO CRISTÓVÃO – CEP: 57.601-100 //
Palmeira dos Índios/AL

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS

Registro: 36.923-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.870
Beneficiários em jun/20: 5.907

CNPJ: 41.191.677/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.475	22.035	PASSIVO CIRCULANTE	6.535	7.151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.772	14.820
Disponível	1.915	1.821	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.825	6.108	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.021	15.305
Realizável	19.561	20.213	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.556	2.601	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.052	15.261
Aplicações Financeiras	15.438	16.209	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-31	44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.582	3.535	Não Ganha - PPCNG	2.537	2.586	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.856	12.675	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.109	3.093	Provisão para Remissão	20	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-249	-485
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.090	3.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	184	186	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.112	9.148
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	438	765	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.021	9.015
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	42	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.646	2.555	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	113	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.660	5.672
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	15
Créditos Tributários e Previdenciários	796	741	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	744	684
Bens e Títulos a Receber	216	161	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	687	568
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	113	113	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.403	687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	167	167	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	30	30	Provisões	138	541	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	138	541			
Aplicações Livres	30	30	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	210	201			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	218	183			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	137	137						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.123	400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.123	400
Imobilizado	113	120
Imóveis de Uso Próprio	32	32
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	81	88
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	81	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.878	22.721

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	6,8%
Margem EBIT	5,7%	10,1%
Margem EBITDA	5,9%	10,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,8%	61,7%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,9%
DA (despesas administrativas)	20,6%	28,6%
COMB	94,6%	92,2%
COMBA	93,3%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	102,6	126,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	37,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.839	5.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.806	5.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.806	5.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.504	10.495
Capital Social / Patrimônio Social	2.684	2.698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.941	6.941
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.941	6.941
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	879	856
TOTAL DO PASSIVO	22.878	22.721

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,82
LC (Liquidez Corrente)	3,29	3,08

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	57	116
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	356	626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	356	626
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	696	1.412
RESULTADO BRUTO	2.354	4.333
Despesas de Comercialização	124	284
Despesas Administrativas	2.009	4.234
Resultado Financeiro Líquido	139	1.105
Receitas Financeiras	336	1.599
Despesas Financeiras	196	494
Resultado Patrimonial	0	87
Receitas Patrimoniais	0	87
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	360	1.007
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	360	1.007

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	52,8%	58,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	276,93	209,22

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço**

RUA FRANCISCO SALES, 119 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.660-017 // Pará de Minas/MG

UNIMED CENTRO-OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.434-4

CNPJ: 42.940.528/0001-90

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 22.490

Beneficiários em jun/20: 22.005

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.966	34.784
Disponível	511	457
Realizável	39.455	34.328
Aplicações Financeiras	37.011	31.980
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.884	8.990
Aplicações Livres	28.128	22.991
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.386	1.792
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	542	634
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	187	224
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	657	935
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	142	108
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	50
Bens e Títulos a Receber	826	243
Despesas Antecipadas	3	1
Conta-Corrente com Cooperados	52	152
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.294	11.415
Realizável a Longo Prazo	6.847	6.380
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.847	6.380
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.123	11.590
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.795	8.903
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.074	1.038
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	895	864
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	179	174
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.122	1.021
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	516	1.215
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.083	5.629
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.395	438
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	90
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.395	348
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	652	1.032
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.229	1.074
Conta-Corrente de Cooperados	42	142

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.465	51.703
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.524	53.388
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.509	53.513
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	-125
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.059	-1.685
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.002	38.229
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.655	37.686
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	347	544
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.463	13.474
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.008	3.699
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	485	1.463
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.554	1.493
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.753	3.511
Imóveis de Uso Próprio	2.664	2.720
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.264	2.320
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	400	400
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	762	763
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	386	389
Imobilizações em Curso	376	375
Outras Imobilizações	326	27
Intangível	0	0
Intangível	140	31
TOTAL DO ATIVO	52.260	46.199

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,9%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	16,9%
Margem EBIT	18,7%	19,5%
Margem EBITDA	18,8%	19,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,2%	73,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,1%	11,5%
COMB	74,4%	86,7%
COMBA	73,9%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	22,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.587	7.206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	464	484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	322	342
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	142	142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.796	6.295
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.796	6.295
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	564	428
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	564	428
Tributos e Contribuições	564	428
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.764	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.550	27.403
Capital Social / Patrimônio Social	12.074	9.484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.892	12.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.892	12.473
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.584	5.446
TOTAL DO PASSIVO	52.260	46.199

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,19
LC (Liquidez Corrente)	3,30	3,00

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	178	1.025
Outras Receitas Operacionais	344	1.211
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	824	1.553
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	597	982
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	161	300
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	271
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.406	869
RESULTADO BRUTO	8.229	14.727
Despesas de Comercialização	300	660
Despesas Administrativas	2.883	5.930
Resultado Financeiro Líquido	198	1.461
Receitas Financeiras	296	1.765
Despesas Financeiras	98	304
Resultado Patrimonial	72	315
Receitas Patrimoniais	73	316
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.316	9.912
Imposto de Renda	460	739
Contribuição Social	170	275
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	103	156
RESULTADO LÍQUIDO	4.584	8.742

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	61,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	211,18	197,90

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 89 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.452-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.558
Beneficiários em jun/20: 1.540

CNPJ: 40.960.189/0001-89

UNIMED PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.236	4.096	PASSIVO CIRCULANTE	792	816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	579	1.235
Disponível	10	313	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	200	224	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	607	1.295
Realizável	4.226	3.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	607	1.295
Aplicações Financeiras	3.902	3.719	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	982	969	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.920	2.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-60
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	220	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	92	114	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15	158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18	90
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	108	110	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	564	1.077
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	77	38	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.805	4.016
Bens e Títulos a Receber	26	26	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.324	1.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	481	479			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.113	1.002
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.113	1.002
Imobilizado	195	213
Imóveis de Uso Próprio	158	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	158	177
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	37	36
Não Hospitalares / Odontológicos	37	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.560	5.327

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	408,9%	412,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	44,4%	77,2%
Margem EBIT	47,0%	81,1%
Margem EBITDA	51,9%	86,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	2,7%	12,8%
DC (despesas comercialização)	23,7%	21,0%
DA (despesas administrativas)	347,7%	336,0%
COMB	374,1%	369,8%
COMBA	342,1%	321,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.073,6	260,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61	61
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.706	4.449
Capital Social / Patrimônio Social	867	867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.296	3.296
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.296	3.296
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	544	286
TOTAL DO PASSIVO	5.560	5.327

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,98	4,69
LC (Liquidez Corrente)	5,35	5,02

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.805	4.016
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.368	5.090
Despesas de Comercialização	137	260
Despesas Administrativas	2.014	4.151
Resultado Financeiro Líquido	54	184
Receitas Financeiras	56	189
Despesas Financeiras	2	4
Resultado Patrimonial	0	134
Receitas Patrimoniais	0	136
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	271	997
Imposto de Renda	10	28
Contribuição Social	3	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	257	953

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,3%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	93,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	62,35	61,98

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMOIO, 253 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.501-067 // Pato Branco/PR

UNIMED PATO BRANCO

Registro: 37.068-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 46.262
Beneficiários em jun/20: 46.930

CNPJ: 80.871.551/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.220	47.404	PASSIVO CIRCULANTE	33.908	29.329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.560	113.095
Disponível	2.292	1.849	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.716	21.222	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.506	114.341
Realizável	53.928	45.555	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.939	2.948	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.506	114.341
Aplicações Financeiras	44.194	34.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.070	18.829	Não Ganha - PPCNG	2.939	2.948	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.124	15.903	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.829	6.696	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-947	-1.246
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.923	4.438	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.266	1.171	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.119	94.238
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.934	6.173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.249	93.018
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	784	1.071	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.577	10.931	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	870	1.219
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.122	1.187	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	282	348	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.044	3.055	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.441	18.857
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	92	213
Créditos Tributários e Previdenciários	2.322	2.449	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.035	3.050	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.193	6.613
Bens e Títulos a Receber	719	833	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.728	6.443
Despesas Antecipadas	23	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	558	468	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.718	8.061	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.881	2.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	272	277	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.409	2.876			
Títulos e Créditos a Receber	0	4	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.371	1.870			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	96	29			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.258	2.313						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	622	210						

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.596	2.586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.013	2.797
Imóveis de Uso Próprio	1.191	1.232
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.191	1.232
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.246	1.008
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	70	0
Outras Imobilizações	506	556
Intangível	227	150
TOTAL DO ATIVO	64.938	55.466

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	-0,1%
Margem EBIT	10,3%	0,1%
Margem EBITDA	10,7%	0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,5%	11,5%
COMB	84,4%	95,7%
COMBA	84,5%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	21,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	30,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.762	3.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	208	497
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	208	497
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.240	2.240
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.240	2.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	314	600
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.268	22.798
Capital Social / Patrimônio Social	14.629	13.985
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.780	8.504
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.780	8.504
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.859	309
TOTAL DO PASSIVO	64.938	55.466

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,62

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	439	170
Outras Receitas Operacionais	26	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-24
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.719	5.665
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.808	3.445
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	810	2.220
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.635	9.058
RESULTADO BRUTO	12.360	10.935
Despesas de Comercialização	763	989
Despesas Administrativas	5.945	12.997
Resultado Financeiro Líquido	-68	2.392
Receitas Financeiras	835	2.465
Despesas Financeiras	903	73
Resultado Patrimonial	-18	693
Receitas Patrimoniais	165	702
Despesas Patrimoniais	183	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.565	33
Imposto de Renda	516	92
Contribuição Social	190	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.859	-100

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	89,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	223,15	213,22

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV DOUTOR PEDRO FIRMINO, 295 - / Bairro:
BRASÍLIA – CEP: 58.700-350 // Patos/PB

Registro: 33.646-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 2.442
Beneficiários em jun/20: 2.375

CNPJ: 08.315.806/0001-80

UNIMED PATOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.274	19.061	PASSIVO CIRCULANTE	4.455	4.465	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.385	11.788
Disponível	300	341	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.839	3.571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.533	12.043
Realizável	19.973	18.720	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.986	1.903	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.548	12.084
Aplicações Financeiras	18.399	16.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15	-41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.291	6.076	Não Ganha - PPCNG	1.950	1.876	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.108	10.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.550	1.584	Provisão para Remissão	35	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-149	-255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.550	1.584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	180	175	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.204	10.713
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	386	212	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.197	10.634
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.287	1.280	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	79
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	151	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	39	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.180	1.075
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	177	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.129	1.408
Bens e Títulos a Receber	17	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.091	1.206
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.794	1.819	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	237	248	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	608	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	310	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	310	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	150	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	104	99			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	36						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	201	212
Investimentos	579	568
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	579	568
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	579	568
Imobilizado	978	1.002
Imóveis de Uso Próprio	960	979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	960	979
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.067	20.880

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,1%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,5%	6,5%
Margem EBIT	33,1%	10,0%
Margem EBITDA	33,5%	10,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,8%	90,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,2%	14,4%
COMB	79,1%	105,4%
COMBA	76,1%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,8	48,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	13,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	336	490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	52	45
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	106	256
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	106	256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	179	190
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.276	15.925
Capital Social / Patrimônio Social	1.619	1.619
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.292	13.668
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.292	13.668
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.364	637
TOTAL DO PASSIVO	22.067	20.880

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,28	3,90
LC (Liquidez Corrente)	4,55	4,27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	39	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	194	130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	136	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	426	429
RESULTADO BRUTO	2.690	1.925
Despesas de Comercialização	2	11
Despesas Administrativas	841	1.697
Resultado Financeiro Líquido	246	896
Receitas Financeiras	265	938
Despesas Financeiras	19	42
Resultado Patrimonial	0	24
Receitas Patrimoniais	0	24
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.092	1.136
Imposto de Renda	524	262
Contribuição Social	193	103
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.375	771

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,7%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	90,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	440,09	391,99

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 966 - / Bairro: CENTRO - CEP:
38.700-188 // Patos de Minas/MG

Registro: 35.306-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.817
Beneficiários em jun/20: 38.480

CNPJ: 38.499.547/0001-56

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	76.628	69.521	PASSIVO CIRCULANTE	28.284	30.833	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.324	137.183
Disponível	501	409	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.002	23.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.396	138.472
Realizável	76.127	69.112	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.506	3.150	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.368	138.477
Aplicações Financeiras	64.180	61.820	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	-5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.585	17.551	Não Ganha - PPCNG	3.436	3.072	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.595	44.269	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.221	3.559	Provisão para Remissão	70	78	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.073	-1.289
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	928	903	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.359	4.287	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.756	113.632
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.217	8.393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.143	112.753
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.667	1.919	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.921	7.396	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.475	839
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	626	737	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.467	893	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	767	426	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.567	23.551
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	139	264
Créditos Tributários e Previdenciários	774	735	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	268	257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	819	1.029
Bens e Títulos a Receber	5.322	339	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	76	0
Despesas Antecipadas	1.012	1.663	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	493	168	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	151	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.467	17.470	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.193	12.331	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	632	1.983	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.799	3.726			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.084	1.471			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.193	12.331						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.049	2.838
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	645	645
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	645	645
Imobilizado	1.991	2.032
Imóveis de Uso Próprio	1.191	1.200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.191	1.200
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	597	507
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	597	507
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	203	325
Intangível	233	269
TOTAL DO ATIVO	95.094	86.991

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,5%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,5%	47,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,7%	10,5%
Margem EBIT	24,7%	11,4%
Margem EBITDA	24,9%	11,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,9%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,5%
COMB	75,8%	91,9%
COMBA	74,7%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	76,8	60,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.286	26.090
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.756	6.483
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	105	126
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.651	6.357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.530	19.607
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.530	19.607
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.524	30.067
Capital Social / Patrimônio Social	13.772	8.899
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.161	8.856
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.161	8.856
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.591	12.313
TOTAL DO PASSIVO	95.094	86.991

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,25

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	743	1.026
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.485	2.559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.183	1.854
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	289	242
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	700	2.339
RESULTADO BRUTO	23.339	19.945
Despesas de Comercialização	325	811
Despesas Administrativas	6.220	11.694
Resultado Financeiro Líquido	1.000	8.022
Receitas Financeiras	1.384	8.074
Despesas Financeiras	385	52
Resultado Patrimonial	211	449
Receitas Patrimoniais	212	449
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.005	15.910
Imposto de Renda	301	847
Contribuição Social	113	313
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	378
RESULTADO LÍQUIDO	17.591	14.372

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	50,9%	54,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	324,83	315,93

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSE ANDRE COIMBRA, 1426 - /
 Bairro: CENTRO – CEP: 38.740-000 //
 Patrocínio/MG

UNIMED PATROCÍNIO

Registro: 35.559-3
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.956
Beneficiários em jun/20: 10.167

CNPJ: 41.687.179/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.990	27.890	PASSIVO CIRCULANTE	6.961	7.706	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.728	41.062
Disponível	1.205	607	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.144	5.640	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.025	41.597
Realizável	25.785	27.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	518	601	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.025	41.597
Aplicações Financeiras	20.616	21.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.520	4.462	Não Ganha - PPCNG	518	601	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.095	17.478	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.699	3.117	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-297	-535
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.872	2.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.199	1.110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.562	32.031
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	683	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.391	31.609
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	665	447	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.416	3.245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	171	422
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	257	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	996	1.528	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	229	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.167	9.031
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.135	4.861
Créditos Tributários e Previdenciários	82	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	213	189	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.618	2.445
Bens e Títulos a Receber	1.393	627	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	52	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.982	4.067	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	97	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	514	514	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	493	674			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.079	1.055			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	514	514						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	975	975
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.916	1.944
Imóveis de Uso Próprio	1.625	1.625
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.625	1.625
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	291	319
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	577	634
TOTAL DO ATIVO	30.972	31.957

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	7,1%
Margem EBIT	9,6%	8,6%
Margem EBITDA	10,0%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,1%	78,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,4%	17,5%
COMB	93,6%	95,9%
COMBA	91,3%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	25,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.617	9.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	514	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.103	9.103
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.103	9.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.394	14.633
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.332
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.001	9.087
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.001	9.087
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.893	2.214
TOTAL DO PASSIVO	30.972	31.957

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,88	3,62

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	352	173
Outras Receitas Operacionais	1.266	2.272
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-49	-45
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.149	4.261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.649	3.529
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	71	102
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	429	630
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.459	2.926
RESULTADO BRUTO	5.262	9.104
Despesas de Comercialização	43	151
Despesas Administrativas	3.807	7.205
Resultado Financeiro Líquido	536	1.152
Receitas Financeiras	573	1.624
Despesas Financeiras	37	472
Resultado Patrimonial	3	242
Receitas Patrimoniais	3	242
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.951	3.143
Imposto de Renda	39	108
Contribuição Social	18	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	91
RESULTADO LÍQUIDO	1.893	2.916

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	42,0%	44,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	343,93	354,56

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 96.010-280 //
Pelotas/RS

UNIMED PELOTAS/RS

Registro: 31.137-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.545
Beneficiários em jun/20: 32.025

CNPJ: 89.870.547/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.408	35.635	PASSIVO CIRCULANTE	44.058	43.570	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.839	170.722
Disponível	1.409	683	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.420	18.808	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.195	171.408
Realizável	39.999	34.952	Provisões de Prêmios / Contraprestações	589	300	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.317	171.268
Aplicações Financeiras	27.359	18.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-121	141
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.228	17.014	Não Ganha - PPCNG	414	177	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.131	1.197	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.300	5.088	Provisão para Remissão	176	123	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-356	-686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.656	1.929	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	943	1.084	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.195	147.942
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.486	7.261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.956	145.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.418	2.969	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.402	10.163	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	239	2.206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	226	190	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.065	3.984	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.564	2.272	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.645	22.781
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	78
Créditos Tributários e Previdenciários	1.825	2.224	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.392	15.274
Bens e Títulos a Receber	4.049	5.090	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.976	10.948
Despesas Antecipadas	269	199	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	803	693	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	133	157	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.814	80.165	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.725	1.548	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.475	4.251	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	873	1.112	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.583	4.911			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.533	3.692			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.057	12.607			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	167			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.285	4.061						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190						

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.633	1.633
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	73.733	73.258
Imóveis de Uso Próprio	43.753	44.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	43.144	43.723
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	608	614
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.203	7.503
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.070	6.269
Imobilizações em Curso	1.134	1.234
Outras Imobilizações	21.777	21.418
Intangível	0	0
Intangível	974	1.023
TOTAL DO ATIVO	122.223	115.800

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	-17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	-3,3%
Margem EBIT	9,4%	-1,0%
Margem EBITDA	9,6%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,2%	13,6%
COMB	88,5%	100,3%
COMBA	89,3%	101,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	27,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.225	40.212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.826	2.903
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	208	139
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.619	2.764
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.058	3.624
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.058	3.624
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.191	3.701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.191	3.701
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.191	3.701
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.391	27.924
Débitos Diversos	1.759	2.060
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.939	32.018
Capital Social / Patrimônio Social	22.683	21.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.206	11.313
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.206	11.313
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.050	-522
TOTAL DO PASSIVO	122.223	115.800

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,56	0,48
LC (Liquidez Corrente)	0,94	0,82

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	278	4.148
Outras Receitas Operacionais	137	178
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-65	-171
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	922	3.137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	909	1.548
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	190	445
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-177	1.144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.868	14.944
RESULTADO BRUTO	20.210	19.881
Despesas de Comercialização	72	176
Despesas Administrativas	12.500	23.153
Resultado Financeiro Líquido	-768	-2.495
Receitas Financeiras	585	1.539
Despesas Financeiras	1.353	4.034
Resultado Patrimonial	1	237
Receitas Patrimoniais	1	249
Despesas Patrimoniais	0	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.872	-5.706
Imposto de Renda	216	0
Contribuição Social	84	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.572	-5.706

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,3%	63,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	53,5%	52,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	442,99	435,53

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA D. PEDRO I, 465 - / Bairro: CENTRO – CEP:
25.610-020 // Petrópolis/RJ

UNIMED PETROPOLIS

Registro: 32.399-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.675
Beneficiários em jun/20: 31.334

CNPJ: 28.806.545/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.671	34.567	PASSIVO CIRCULANTE	51.114	57.288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	109.625	223.985
Disponível	1.986	1.531	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.999	38.570	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.021	228.859
Realizável	40.686	33.036	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.091	7.302	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.227	228.859
Aplicações Financeiras	18.777	18.426	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	794	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.345	11.014	Não Ganha - PPCNG	8.091	7.302	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.432	7.413	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.973	7.511	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.395	-4.873
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.405	2.451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.508	3.609	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.387	188.967
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.596	19.344	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.106	187.518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.283	4.722	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.803	8.316	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	282	1.449
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	285	337	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.949	1.963	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.151	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.238	35.019
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	84
Créditos Tributários e Previdenciários	2.008	1.664	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.428	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.829	26.675
Bens e Títulos a Receber	2.966	2.332	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.723	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.389	23.849
Despesas Antecipadas	1.013	1.140	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.229	83.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	68.892	69.737	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	674	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.181	4.774			
Títulos e Créditos a Receber	53	53	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.777	13.938			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.989	17.274						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.825	7.823						

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	41.351	44.579
Investimentos	2.181	2.181
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.983	11.208
Imóveis de Uso Próprio	9.506	9.558
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.182	9.222
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	324	336
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.406	1.648
Não Hospitalares / Odontológicos	1.084	1.217
1.322	432	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	71	2
Intangível	174	179
TOTAL DO ATIVO	125.901	117.872

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,8%	-178,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,2%	80,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,1%	-93,7%
Margem EBIT	21,2%	-20,2%
Margem EBITDA	21,4%	-20,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,5%	84,4%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,3%	34,8%
COMB	80,4%	119,6%
COMBA	81,2%	403,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	15,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,9	46,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	318.335	321.758
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.407	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.407	1.415
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.839	25.945
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.839	25.945
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	289.313	290.957
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	289.313	290.957
Tributos e Contribuições	198.575	195.632
Parcelamento de Tributos e Contribuições	930	1.264
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	89.808	94.061
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.777	3.441
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-243.548	-261.174
Capital Social / Patrimônio Social	14.822	18.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.190	2.190
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.190	2.190
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.602	1.633
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-262.161	-283.002
TOTAL DO PASSIVO	125.901	117.872

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,30	0,28
LC (Liquidez Corrente)	0,83	0,60

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	368	2.315
Outras Receitas Operacionais	72	511
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-718	-1.693
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2.600	10.559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.900	10.322
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.263	-873
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-238	1.109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.297	23.094
RESULTADO BRUTO	30.671	26.432
Despesas de Comercialização	655	883
Despesas Administrativas	9.079	77.933
Resultado Financeiro Líquido	-1.086	-157.598
Receitas Financeiras	2.297	7.017
Despesas Financeiras	3.383	164.615
Resultado Patrimonial	0	50
Receitas Patrimoniais	0	50
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.850	-209.932
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.850	-209.932

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	293,4%	321,6%
CE (Composição do endividamento)	13,8%	15,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	574,79	573,33

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA RAIMUNDO DE ARAÚJO MELO, S/N - /
Bairro: CENTRO – CEP: 72.800-630 //
Luziânia/GO

UNIMED PLANALTO

Registro: 31.013-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.134
Beneficiários em jun/20: 9.273

CNPJ: 36.862.415/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.736	18.433	PASSIVO CIRCULANTE	12.030	16.014	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.832	96.344
Disponível	688	356	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.480	10.631	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.162	97.170
Realizável	14.048	18.077	Provisões de Prêmios / Contraprestações	591	817	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.162	97.170
Aplicações Financeiras	5.363	5.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.350	5.084	Não Ganha - PPCNG	591	817	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.665	8.652	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-330	-826
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.564	1.471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	418	296	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.792	94.285
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.281	5.074	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.045	92.874
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.092	7.166	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.190	4.443	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-253	1.412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.576	3.861	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	188	596	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.040	2.059
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	352	343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.953	3.385
Bens e Títulos a Receber	91	125	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	844	1.454
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	188	596	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	776	804	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.617	2.486	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	858	696			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.171	908			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	717	697			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	590	590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	590	590
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	82	590
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	508	0
Imobilizado	186	209
Imóveis de Uso Próprio	18	19
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18	19
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	168	190
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	5
TOTAL DO ATIVO	15.512	19.237

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	-19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,1%	-232,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,1%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-3,9%
Margem EBIT	2,8%	-3,4%
Margem EBITDA	2,9%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,8%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	4,9%	5,2%
COMB	95,8%	103,2%
COMBA	95,7%	103,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,0	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	21,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	866	1.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	331	176
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	331	176
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	173	173
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	173	173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	362	1.271
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.604	1.604
Capital Social / Patrimônio Social	647	647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	957	957
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	957	957
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	14.500	19.237

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,15

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	815	1.311
Outras Receitas Operacionais	294	619
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.048	2.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.238	2.541
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	810	369
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	847	1.400
RESULTADO BRUTO	3.097	1.134
Despesas de Comercialização	33	73
Despesas Administrativas	2.145	5.044
Resultado Financeiro Líquido	6	30
Receitas Financeiras	220	457
Despesas Financeiras	214	427
Resultado Patrimonial	86	219
Receitas Patrimoniais	86	219
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.012	-3.735
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.012	-3.735

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,1%	91,7%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	90,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	736,05	730,81

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERAL CAMARA, 589 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.025-780 // Cruz Alta/RS

Registro: 36.283-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.999
Beneficiários em jun/20: 7.143

CNPJ: 89.100.135/0001-32

UNIMED PLANALTO CENTRAL RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.582	18.705	PASSIVO CIRCULANTE	7.161	7.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.125	28.300
Disponível	892	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.591	4.360	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.479	28.712
Realizável	20.690	18.492	Provisões de Prêmios / Contraprestações	316	375	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.266	29.633
Aplicações Financeiras	18.146	15.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	214	-921
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.611	4.552	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.535	11.259	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	775	768	Provisão para Remissão	313	372	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-354	-412
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	551	480	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.050	888	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.377	19.901
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	880	849	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.281	19.748
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.345	2.248	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	224	288	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	833	1.271	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	199	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.748	8.399
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	71
Créditos Tributários e Previdenciários	191	242	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.961	6.667
Bens e Títulos a Receber	728	393	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.762	6.138
Despesas Antecipadas	16	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	199	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.751	5.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.461	3.376	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	441	536	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	671	754			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.327	1.298			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	131	100			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.461	3.376						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	907	907
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	1.378	1.273
Imóveis de Uso Próprio	507	511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	507	511
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	187	208
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	323	341
Imobilizações em Curso	361	213
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	27.333	24.266

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,8%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,9%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,1%	9,3%
Margem EBIT	29,0%	16,7%
Margem EBITDA	29,3%	17,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,4%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,1%	17,7%
COMB	72,6%	88,2%
COMBA	71,6%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	10,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,5	53,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.829	4.816
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.608	1.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	395	549
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.213	1.193
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.221	3.074
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.221	3.074
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.343	12.203
Capital Social / Patrimônio Social	1.500	1.499
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.345	9.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.345	9.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.498	734
TOTAL DO PASSIVO	27.333	24.266

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,83
LC (Liquidez Corrente)	3,01	2,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	197	523
Outras Receitas Operacionais	2	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-34	-117
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	690	2.285
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	619	2.187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	79	155
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	-57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.377	4.079
RESULTADO BRUTO	6.638	8.656
Despesas de Comercialização	17	50
Despesas Administrativas	2.586	5.023
Resultado Financeiro Líquido	210	738
Receitas Financeiras	315	1.043
Despesas Financeiras	105	305
Resultado Patrimonial	41	112
Receitas Patrimoniais	41	116
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.287	4.433
Imposto de Renda	573	1.294
Contribuição Social	216	496
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.498	2.642

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	60,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	356,77	336,85

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAVA PÉS, 1898 - 2º ANDAR / Bairro:
NONOAI – CEP: 99.010-170 // Passo Fundo/RS

UNIMED PLANALTO MÉDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 31.938-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.531
Beneficiários em jun/20: 28.643

CNPJ: 87.607.149/0001-11

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	83.999	76.369
Disponível	9.336	5.952
Realizável	74.663	70.418
Aplicações Financeiras	57.133	49.929
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.636	15.433
Aplicações Livres	41.497	34.496
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.810	15.160
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.002	7.871
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.604	5.209
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.203	2.080
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	780	1.897
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.807	1.753
Bens e Títulos a Receber	872	942
Despesas Antecipadas	148	168
Conta-Corrente com Cooperados	1.114	568
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.407	18.397
Realizável a Longo Prazo	3.780	1.889
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	34	34
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.738	1.832
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	22

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	30.905	29.018
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.289	24.041
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.849	8.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.728	8.653
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	120	89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.067	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.377	5.398
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.996	8.780
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.195	467
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.753	254
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	443	213
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	133	138
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.613	1.785
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.444	2.449
Conta-Corrente de Cooperados	232	137

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.897	171.545
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.189	172.093
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.227	172.037
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-38	56
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-292	-548
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.983	154.633
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.767	153.789
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	216	844
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.914	16.912
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	162	307
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.864	9.908
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.325	5.030
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.289	2.288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.050	1.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.606	1.605
Imobilizado	14.179	14.062
Imóveis de Uso Próprio	11.383	11.398
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.383	11.398
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.730	2.599
Não Hospitalares / Odontológicos	2.730	2.599
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	66	65
Intangível	159	159
TOTAL DO ATIVO	104.406	94.766

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	2,8%
Margem EBIT	12,0%	4,8%
Margem EBITDA	12,0%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,6%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,7%	8,3%
COMB	90,5%	98,5%
COMBA	89,4%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,5	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	15,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.496	14.355
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	493	486
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	167	159
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	326	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.994	10.904
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.994	10.904
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.009	2.965
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.005	51.394
Capital Social / Patrimônio Social	10.747	10.784
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.608	39.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.608	39.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.650	1.002
TOTAL DO PASSIVO	104.406	94.766

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,72	2,63

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	737	879
Outras Receitas Operacionais	1.802	3.999
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-329	-615
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.407	2.938
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.482	2.359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-75	579
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.454	4.575
RESULTADO BRUTO	14.750	18.999
Despesas de Comercialização	114	195
Despesas Administrativas	5.718	14.196
Resultado Financeiro Líquido	1.070	1.604
Receitas Financeiras	1.107	2.901
Despesas Financeiras	37	1.296
Resultado Patrimonial	140	781
Receitas Patrimoniais	140	869
Despesas Patrimoniais	0	88
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.127	6.994
Imposto de Renda	1.077	1.595
Contribuição Social	402	597
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.648	4.801

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	69,6%	66,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	496,30	500,28

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL MESSIAS, 217 - / Bairro: VILA CRUZ – CEP: 37.701-528 // Poços de Caldas/MG

Registro: 31.614-8
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 33.028
Beneficiários em jun/20: 33.065

CNPJ: 41.781.949/0001-53

UNIMED POCOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.733	44.838	PASSIVO CIRCULANTE	15.265	18.069	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.148	154.749
Disponível	3.584	1.226	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.856	8.028	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.391	156.869
Realizável	46.149	43.612	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.147	1.112	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.492	156.869
Aplicações Financeiras	28.568	23.768	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-101	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.078	7.002	Não Ganha - PPCNG	1.061	994	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.490	16.766	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.090	9.690	Provisão para Remissão	86	118	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.244	-2.119
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.333	3.765	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	986	1.085	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.829	136.926
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.535	3.229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.714	135.911
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.546	3.706	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.189	2.602	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	114	1.015
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	211	2.219	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	709	345	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.125	916	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.319	17.823
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.606	17.285
Créditos Tributários e Previdenciários	834	718	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	982	760	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.601	11.960
Bens e Títulos a Receber	4.380	4.955	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	142	156	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.568	4.136	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.937	46.539	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	142	138	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.043	29.320	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.169	3.843			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	24			
Títulos e Créditos a Receber	6.618	7.748	Débitos Diversos	4.920	5.121			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	41	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.419	21.566						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	6						

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.823	3.823
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.071	13.396
Imóveis de Uso Próprio	9.264	9.491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.257	6.427
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.007	3.064
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.159	3.386
Não Hospitalares / Odontológicos	2.369	2.496
Outros Imobilizações em Curso	790	890
Outras Imobilizações em Curso	649	518
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	95.671	91.377

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	4,9%
Margem EBIT	8,0%	5,4%
Margem EBITDA	8,3%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,6%	88,5%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,5%
DA (despesas administrativas)	8,6%	8,4%
COMB	89,9%	98,4%
COMBA	89,7%	97,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,7	21,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.734	21.895
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.967	3.940
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	132	145
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.835	3.796
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.752	17.939
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.752	17.939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	15
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.493	51.413
Capital Social / Patrimônio Social	8.071	7.653
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.872	36.211
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	18.140	18.181
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.732	18.030
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.549	7.549
TOTAL DO PASSIVO	90.492	91.377

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,86
LC (Liquidez Corrente)	3,26	2,48

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.154	1.573
Outras Receitas Operacionais	5.446	10.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-15	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.509	8.713
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	465	1.030
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.343	2.818
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.701	4.865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.175	17.801
RESULTADO BRUTO	11.828	20.529
Despesas de Comercialização	1.258	2.262
Despesas Administrativas	6.000	13.008
Resultado Financeiro Líquido	192	1.333
Receitas Financeiras	630	2.088
Despesas Financeiras	438	755
Resultado Patrimonial	417	1.247
Receitas Patrimoniais	417	1.247
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.178	7.839
Imposto de Renda	0	10
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	273
RESULTADO LÍQUIDO	5.178	7.549

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	40,2%	45,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	359,08	394,43

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 1036 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-360 // Ponta Grossa/PR

Registro: 34.971-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 73.157
Beneficiários em jun/20: 73.091

CNPJ: 77.781.706/0001-62

UNIMED PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	70.972	56.117	PASSIVO CIRCULANTE	46.290	41.280	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	127.589	248.739
Disponível	193	588	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.624	21.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.752	250.980
Realizável	70.779	55.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.854	1.814	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.751	250.976
Aplicações Financeiras	47.136	31.746	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.209	19.290	Não Ganha - PPCNG	1.854	1.813	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.928	12.456	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.748	14.234	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.162	-2.241
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.119	4.321	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.319	6.590	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.389	203.156
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.052	4.838	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.363	202.551
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.200	6.523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.400	8.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-974	605
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.429	3.389	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.931	1.873	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.833	3.746	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.201	45.584
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	436	582
Créditos Tributários e Previdenciários	1.455	2.011	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.674	1.785	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.624	22.295
Bens e Títulos a Receber	5.136	5.475	Comercialização sobre Operações	29	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.949	18.435
Despesas Antecipadas	279	90	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.130	1.938	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	95	100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67.167	65.057	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.143	7.732	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.338	628	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	388	432	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	388	432	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.035	6.946			
Títulos e Créditos a Receber	0	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	407	425			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.734	7.643			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	319	276			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.755	7.296						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.356	8.021
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.815	2.660
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.815	2.660
Imobilizado	47.451	48.121
Imóveis de Uso Próprio	28.394	28.456
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.657	22.677
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.737	5.779
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.944	16.996
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14.968	15.259
Imobilizações em Curso	1.976	1.737
Outras Imobilizações	355	670
Intangível	1.757	1.999
	1.217	1.184
TOTAL DO ATIVO	138.138	121.174

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	1,0%
Margem EBIT	10,2%	1,6%
Margem EBITDA	10,4%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,1%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,2%	11,0%
COMB	76,9%	93,0%
COMBA	76,4%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,7	28,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.939	7.423
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.353	4.353
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.353	4.353
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	873	1.019
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	873	1.019
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.510	1.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.510	1.678
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	204	373
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	83.909	72.471
Capital Social / Patrimônio Social	19.526	18.807
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.602	46.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.602	46.602
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.781	7.063
TOTAL DO PASSIVO	138.138	121.174

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,36

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	322	3.300
Outras Receitas Operacionais	351	551
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-295	-1.715
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.547	3.284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.683	3.065
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	864	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.435	35.661
RESULTADO BRUTO	23.984	27.800
Despesas de Comercialização	683	865
Despesas Administrativas	12.986	27.348
Resultado Financeiro Líquido	720	2.124
Receitas Financeiras	1.669	3.360
Despesas Financeiras	950	1.237
Resultado Patrimonial	1.003	1.125
Receitas Patrimoniais	1.015	1.157
Despesas Patrimoniais	12	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.038	2.835
Imposto de Renda	967	276
Contribuição Social	352	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.719	2.448

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,4%	39,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	84,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	290,28	283,95

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 555 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.280-000 // Iturama/MG

Registro: 35.387-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.531
Beneficiários em jun/20: 13.010

CNPJ: 00.730.439/0001-70

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.161	9.728	PASSIVO CIRCULANTE	7.085	6.662	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.080	18.380
Disponível	55	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.776	4.254	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.359	18.810
Realizável	10.106	9.692	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.567	1.345	à Saúde	11.359	18.810
Aplicações Financeiras	6.464	7.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.813	3.084	Não Ganha - PPCNG	2.567	1.345	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.651	4.393	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.443	1.675	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.328	1.566	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	408	360	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-280	-430
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	315	170	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.375	11.688
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.486	2.379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.268	11.499
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	94	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	107	190
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	88	119	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	118	348	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.705	6.691
Créditos Tributários e Previdenciários	339	279	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Bens e Títulos a Receber	318	126	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	110	342	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	386	355
Despesas Antecipadas	26	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	245	69
Conta-Corrente com Cooperados	427	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.771	9.373	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.861	1.718	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	211			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	838	1.847			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	41	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.861	1.718						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	665	629
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.203	6.988
Imóveis de Uso Próprio	6.124	6.235
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.774	5.874
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	350	361
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.078	753
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	693	328
Imobilizações em Curso	385	425
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.932	19.101

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	9,6%
Margem EBIT	6,1%	11,3%
Margem EBITDA	6,6%	11,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	63,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	15,8%	22,9%
COMB	83,0%	87,2%
COMBA	82,0%	84,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,6	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	30,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.669	3.525
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	456	456
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	456	456
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.213	3.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.213	3.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.177	8.914
Capital Social / Patrimônio Social	2.067	2.039
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.512	5.456
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27	27
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.484	5.429
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	599	1.418
TOTAL DO PASSIVO	19.932	19.101

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,46

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	26	71
Outras Receitas Operacionais	115	215
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	713	516
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	565	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.082	901
RESULTADO BRUTO	2.288	5.633
Despesas de Comercialização	78	134
Despesas Administrativas	1.747	4.202
Resultado Financeiro Líquido	135	603
Receitas Financeiras	177	813
Despesas Financeiras	42	210
Resultado Patrimonial	33	62
Receitas Patrimoniais	33	62
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	632	1.961
Imposto de Renda	22	75
Contribuição Social	11	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	96
RESULTADO LÍQUIDO	599	1.756

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,1%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	65,9%	65,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	145,86	123,90

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM BOSCO, 447 - / Bairro:
PALMEIRAS – CEP: 35.430-232 // Ponte
Nova/MG

Registro: 34.372-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.602
Beneficiários em jun/20: 4.551

CNPJ: 01.012.474/0001-16

UNIMED PONTE NOVA E REGIÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.532	5.969	PASSIVO CIRCULANTE	3.875	4.427	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.119	12.273
Disponível	1.447	837	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.725	2.708	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.188	12.431
Realizável	5.086	5.132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	973	929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.188	12.431
Aplicações Financeiras	4.137	4.093	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.886	1.862	Não Ganha - PPCNG	973	929	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.251	2.230	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	486	498	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-158
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	193	188	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	220	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.988	9.927
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	550	824	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.715	9.767
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.007	734	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	272	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	280	299	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	115	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.131	2.346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	351	337	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.095	1.656
Bens e Títulos a Receber	43	64	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	5
Despesas Antecipadas	26	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	107	115	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	20	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.615	2.563	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	97	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79	558	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	266	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	664	694			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	32			
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	245	216
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.245	2.215
Imóveis de Uso Próprio	1.526	1.555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.526	1.555
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	222	248
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	498	412
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	35
TOTAL DO ATIVO	9.147	8.533

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,0%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,2%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	1,9%
Margem EBIT	18,6%	5,3%
Margem EBITDA	19,5%	6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	19,3%	20,5%
COMB	89,5%	101,5%
COMBA	88,8%	100,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	35,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	38,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.401	1.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.391	1.391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.391	1.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.870	2.704
Capital Social / Patrimônio Social	520	505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.011	2.011
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.011	2.011
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.339	189
TOTAL DO PASSIVO	9.147	8.533

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,35

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	833	1.356
Outras Receitas Operacionais	262	295
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	161	370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	110	214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	485	1.107
RESULTADO BRUTO	2.580	2.527
Despesas de Comercialização	10	16
Despesas Administrativas	1.372	2.516
Resultado Financeiro Líquido	52	121
Receitas Financeiras	94	542
Despesas Financeiras	42	421
Resultado Patrimonial	30	129
Receitas Patrimoniais	30	129
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.280	244
Imposto de Renda	2	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	16
RESULTADO LÍQUIDO	1.277	227

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,7%	68,3%
CE (Composição do endividamento)	73,4%	76,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	257,54	224,68

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço****Informações Cadastrais**

AV VENANCIO AIRES, 1040 - / Bairro: BOM FIM
- CEP: 90.040-192 // Porto Alegre/RS

Registro: 35.250-1

CNPJ: 87.096.616/0001-96

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 707.669

Beneficiários em jun/20: 685.740

UNIMED PORTO ALEGRE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.416.843	1.090.049
Disponível	7.253	3.436
Realizável	1.409.590	1.086.614
Aplicações Financeiras	1.119.434	831.609
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	382.562	408.075
Aplicações Livres	736.872	423.534
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121.854	148.277
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	60.980	61.115
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59.577	87.161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.296	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	32.100	48.734
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	76.700	34.004
Bens e Títulos a Receber	52.499	19.634
Despesas Antecipadas	4.727	4.264
Conta-Corrente com Cooperados	2.277	93
ATIVO NÃO CIRCULANTE	260.617	272.415
Realizável a Longo Prazo	61.863	85.309
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	28	40
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	28.540	27.981
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.139	57.143
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	155	146

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	516.496	526.750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	320.366	352.128
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.334	12.025
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5	2
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12.330	12.023
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	63.200	62.347
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	159.112	190.608
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	85.721	87.147
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.532	20.459
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.532	20.459
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.354	18.428
Provisões	2.154	4.987
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.154	4.987
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80.963	57.228
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	339	0
Débitos Diversos	72.620	71.929
Conta-Corrente de Cooperados	2.167	1.592

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.486.311	2.919.967
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.520.338	2.948.795
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.520.486	2.952.631
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-148	-3.836
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34.026	-28.828
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.067.714	2.553.210
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.069.141	2.555.877
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.426	-2.667
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	418.597	366.758
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.772	16.785
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.483	63.728
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33.120	54.548
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	74.682	71.416
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	37.839	34.801
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	37.839	34.801
Imobilizado	82.284	79.849
Imóveis de Uso Próprio	23.406	23.609
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.238	10.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.167	13.260
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31.322	31.680
Não Hospitalares / Odontológicos	11.517	10.806
19.805	20.874	
Imobilizações em Curso	13.179	9.115
Outras Imobilizações	14.377	15.445
Intangível	41.788	35.840
TOTAL DO ATIVO	1.677.459	1.362.464

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,7%	1,9%
Margem EBIT	18,1%	3,8%
Margem EBITDA	18,9%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,8%	87,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,9%
COMB	81,0%	97,5%
COMBA	79,7%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,5	35,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	193.612	93.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.756	19.914
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19.756	19.914
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73.856	73.936
Provisões para Tributos Diferidos	710	0
Provisões para Ações Judiciais	73.146	73.936
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100.000	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	967.352	741.864
Capital Social / Patrimônio Social	383.463	376.790
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	358.068	358.149
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.110	3.190
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	354.958	354.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	6.605	6.605
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	219.215	320
TOTAL DO PASSIVO	1.677.459	1.362.464

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,89
LC (Liquidez Corrente)	2,74	2,07

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-3.935	8.002
Outras Receitas Operacionais	298	1.179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.793	-4.301
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.993	10.152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.016	6.792
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	148	370
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.132
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.829	4.122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68.894	118.894
RESULTADO BRUTO	377.172	313.924
Despesas de Comercialização	2.044	3.120
Despesas Administrativas	134.856	289.551
Resultado Financeiro Líquido	25.791	54.574
Receitas Financeiras	28.486	79.986
Despesas Financeiras	2.695	25.412
Resultado Patrimonial	294	11.155
Receitas Patrimoniais	313	11.271
Despesas Patrimoniais	19	116
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	266.357	86.983
Imposto de Renda	34.759	20.932
Contribuição Social	12.633	8.010
Impostos Diferidos	144	-1.038
Participações sobre o Lucro	0	2.263
RESULTADO LÍQUIDO	218.821	56.816

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	84,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	358,56	335,43

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**Endereço****Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS GOMES, 1259 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.801-190 // Porto Velho/RO

Registro: 33.737-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.836
Beneficiários em jun/20: 35.504

CNPJ: 05.657.234/0001-20

UNIMED PORTO VELHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	111.307	102.051	PASSIVO CIRCULANTE	73.357	70.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	120.552	228.765
Disponível	1.538	3.040	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.905	41.654	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	121.095	229.480
Realizável	109.769	99.010	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.518	5.286	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	121.194	229.690
Aplicações Financeiras	79.519	62.572	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-98	-210
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.005	32.636	Não Ganha - PPCNG	5.330	5.175	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.515	29.936	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.960	10.015	Provisão para Remissão	188	111	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-543	-715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.665	6.087	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.355	3.305	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	101.713	217.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.005	16.606	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.143	215.886
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.294	3.928	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.026	16.457	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	570	1.715
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	936	9.088	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.463	3.942	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.839	11.163
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.724	9.621	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	108	127	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.540	44.680
Bens e Títulos a Receber	7.604	7.629	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.540	44.680
Despesas Antecipadas	25	86	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.356	3.815	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.430	24.034	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.424	2.170	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.213	15.661	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.587	2.782			
Títulos e Créditos a Receber	1.201	947	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.108	6.397			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	80	140			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.222	1.222						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.556	1.809
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.556	1.809
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.556	1.809
Imobilizado	20.373	19.915
Imóveis de Uso Próprio	3.380	3.430
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.874	2.909
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	507	521
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.328	5.296
Não Hospitalares / Odontológicos	4.548	4.484
780	812	
Imobilizações em Curso	11.664	11.188
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	78	140
TOTAL DO ATIVO	135.737	126.084

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	1,7%
Margem EBIT	4,1%	2,1%
Margem EBITDA	4,7%	2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,4%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,2%	19,0%
COMB	103,2%	114,3%
COMBA	102,2%	112,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,3	35,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.907	12.485
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.407	1.321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	184	99
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.500	11.164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.500	11.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.473	43.023
Capital Social / Patrimônio Social	8.207	7.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.501	31.934
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.501	31.934
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.765	3.292
TOTAL DO PASSIVO	135.737	126.084

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,45

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.145	846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.135	843
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.201	10.834
RESULTADO BRUTO	26.032	44.162
Despesas de Comercialização	838	441
Despesas Administrativas	21.918	43.404
Resultado Financeiro Líquido	1.186	3.162
Receitas Financeiras	1.484	3.834
Despesas Financeiras	299	672
Resultado Patrimonial	172	611
Receitas Patrimoniais	172	611
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.634	4.092
Imposto de Renda	112	155
Contribuição Social	49	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.473	3.873

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	15,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,6%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	85,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	557,60	561,74

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. LINS PETIT, 140 - / Bairro: ILHA DO LEITE -
CEP: 50.070-230 // Recife/PE

Registro: 34.488-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 203.838
Beneficiários em jun/20: 204.286

CNPJ: 11.214.624/0001-28

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2020	4T2019
Disponível	16.372	13.197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	170.897	206.157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	768.173	1.458.481
Realizável	401.750	359.190	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.755	38.149	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	787.348	1.478.274
Aplicações Financeiras	260.534	177.667	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	787.245	1.478.084
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	149.974	143.727	Não Ganha - PPCNG	24.577	37.946	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	104	190
Aplicações Livres	110.560	33.940	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78.206	118.590	Provisão para Remissão	178	202	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.560	43.525	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.128	5.218	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.175	-19.793
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	90.969	108.744	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	589.839	1.302.602
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44.646	75.065	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	50.045	54.046	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	593.840	1.295.406
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.001	7.196
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.123	14.976	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.734	6.730	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	178.334	155.879
Créditos Tributários e Previdenciários	5.157	5.066	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.062	1.343	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	9
Bens e Títulos a Receber	53.921	42.850	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	626	5.386	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.472	64.971
Despesas Antecipadas	808	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.371	35.745
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	308.607	318.865	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.138	4.962	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	198.756	211.769	Provisões	0	1.704	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1.704	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.546	30.311			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.991	1.991	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.481	10.198			
Títulos e Créditos a Receber	14.372	23.599	Débitos Diversos	44.472	46.588			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.178	4.873						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	176.214	181.305
Investimentos	10.314	9.507
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99.199	97.175
Imóveis de Uso Próprio	68.977	53.726
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	66.342	51.054
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.635	2.672
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29.267	29.924
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	26.469	27.199
Imobilizações em Curso	2.798	2.724
Outras Imobilizações	430	12.882
Intangível	525	644
	338	413
TOTAL DO ATIVO	726.728	691.251

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,4%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	3,1%
Margem EBIT	13,2%	4,2%
Margem EBITDA	13,3%	4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	89,3%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,7%
DA (despesas administrativas)	5,2%	5,9%
COMB	83,8%	96,9%
COMBA	83,5%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	32,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	175.728	185.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.892	4.471
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	159	239
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.733	4.232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.982	3.853
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.982	3.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165.438	170.228
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165.438	170.228
Tributos e Contribuições	3.519	3.068
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	161.919	167.160
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.148
Débitos Diversos	3.417	3.917
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	288.732	198.983
Capital Social / Patrimônio Social	29.810	28.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	169.542	152.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	169.542	152.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	89.380	17.891
TOTAL DO PASSIVO	726.728	691.251

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,21

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	23.532
Outras Receitas Operacionais	3.102	5.693
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31.540	41.601
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.165	7.585
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	15.146	25.966
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.230	8.050
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.760	33.747
RESULTADO BRUTO	147.509	145.511
Despesas de Comercialização	13.562	24.513
Despesas Administrativas	40.278	85.801
Resultado Financeiro Líquido	2.656	10.483
Receitas Financeiras	6.011	21.057
Despesas Financeiras	3.356	10.574
Resultado Patrimonial	1.577	4.565
Receitas Patrimoniais	1.585	4.690
Despesas Patrimoniais	7	125
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	97.902	50.245
Imposto de Renda	864	3.457
Contribuição Social	558	1.288
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	96.481	45.500

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	71,2%
CE (Composição do endividamento)	59,9%	62,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	626,62	591,82

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV 7 DE SETEMBRO, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.400-006 // Bagé/RS

Registro: 35.064-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.341
Beneficiários em jun/20: 4.922

CNPJ: 89.640.452/0001-41

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.087	19.122	PASSIVO CIRCULANTE	9.341	6.637	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.485	30.236
Disponível	517	825	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.727	4.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.680	30.572
Realizável	22.570	18.298	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.680	30.572
Aplicações Financeiras	15.799	14.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.493	4.436	Não Ganha - PPCNG	1	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.306	9.617	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.503	2.490	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-196	-336
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.226	1.128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	921	872	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.643	32.316
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.540	1.199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.736	31.950
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	699	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.265	2.358	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-93	366
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.277	663	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	759	494	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	641	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.842	-2.080
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	8
Créditos Tributários e Previdenciários	357	345	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	930	3.139
Bens e Títulos a Receber	2.095	885	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	876	2.691
Despesas Antecipadas	6	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	192	133	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	50	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.683	9.583	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	508	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.700	5.694	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	563	496	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458	575			
Títulos e Créditos a Receber	233	433	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.187	492			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.214	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.466	5.260						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.256	1.145
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.727	2.744
Imóveis de Uso Próprio	1.110	1.136
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.110	1.136
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	834	912
Não Hospitalares / Odontológicos	834	912
Imobilizações em Curso	784	696
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.770	28.705

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	-23,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	-45,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	-7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	-22,1%
Margem EBIT	6,5%	-19,3%
Margem EBITDA	7,1%	-18,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,7%	106,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	15,9%
COMB	92,6%	122,8%
COMBA	90,8%	121,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,3	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,0	23,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.637	7.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.434	6.255
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.434	6.255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.203	1.194
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.791	14.620
Capital Social / Patrimônio Social	6.580	6.432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.173	6.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.173	6.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.038	1.194
TOTAL DO PASSIVO	32.770	28.705

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,76
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,88

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	41	151
Outras Receitas Operacionais	13	296
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	636	585
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	506	785
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	-200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.006	2.789
RESULTADO BRUTO	3.116	-2.374
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.626	4.820
Resultado Financeiro Líquido	325	318
Receitas Financeiras	347	1.071
Despesas Financeiras	22	753
Resultado Patrimonial	243	281
Receitas Patrimoniais	243	286
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.057	-6.594
Imposto de Renda	12	60
Contribuição Social	8	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.038	-6.686

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	55,0%	47,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	547,84	516,43

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. 24 DE MAIO, 1016 - / Bairro: CENTRO – CEP:
97.573-450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 32.837-5

CNPJ: 92.316.124/0001-07

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 4.985

Beneficiários em jun/20: 4.766

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.103	11.341	PASSIVO CIRCULANTE	6.585	7.151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.628	26.714
Disponível	1.243	775	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.565	3.351	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.906	26.959
Realizável	11.860	10.566	Provisões de Prêmios / Contraprestações	330	318	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.877	27.487
Aplicações Financeiras	7.078	5.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	-527
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.570	3.523	Não Ganha - PPCNG	75	79	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.509	2.286	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.228	1.573	Provisão para Remissão	255	239	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-278	-245
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	952	934	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	302	269	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.976	19.509
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	505	412	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.900	19.356
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.427	2.351	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	76	152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	277	640	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.011	1.256	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	407	724	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.651	7.205
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	16
Créditos Tributários e Previdenciários	1.092	974	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	76	107	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.939	7.848
Bens e Títulos a Receber	1.320	845	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.373	5.730
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	130	109	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.290	6.239	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	332	617	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.857	2.854	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66	382	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	487	438			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35	244			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.298	1.226			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	726	786			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.857	2.854						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.536	1.544
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.530	1.538
Imobilizado	1.897	1.840
Imóveis de Uso Próprio	1.361	1.382
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.361	1.382
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	520	458
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	207	179
Imobilizações em Curso	314	278
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	19.393	17.579

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,2%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	-0,6%
Margem EBIT	21,2%	-0,1%
Margem EBITDA	21,5%	0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,5%	73,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	22,2%	24,5%
COMB	81,7%	98,6%
COMBA	80,6%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	12,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.219	2.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	303	348
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	303	348
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.916	2.162
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.916	2.162
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.589	7.919
Capital Social / Patrimônio Social	6.851	6.692
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.227	1.227
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.227	1.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.511	0
TOTAL DO PASSIVO	19.393	17.579

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,59

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.074	1.398
Outras Receitas Operacionais	492	720
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-170	-232
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	103	63
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	38
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.704	8.898
RESULTADO BRUTO	5.620	5.877
Despesas de Comercialização	131	292
Despesas Administrativas	3.021	6.552
Resultado Financeiro Líquido	178	542
Receitas Financeiras	250	657
Despesas Financeiras	72	115
Resultado Patrimonial	168	271
Receitas Patrimoniais	168	271
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.814	-154
Imposto de Renda	218	0
Contribuição Social	85	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.511	-154

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	74,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	465,33	483,63

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PÁTRIA, 1795 - / Bairro: SOMMER – CEP:
99.500-000 // Carazinho/RS

Registro: 35.369-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.894
Beneficiários em jun/20: 4.602

CNPJ: 00.532.888/0001-03

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.554	7.959	PASSIVO CIRCULANTE	9.768	9.585	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.398	18.659
Disponível	1.119	124	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.785	1.685	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.571	19.037
Realizável	7.435	7.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.571	19.037
Aplicações Financeiras	4.647	4.357	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.845	1.838	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.802	2.520	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.411	1.953	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-378
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	833	1.634	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	49	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.778	13.372
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	415	362	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.727	13.337
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	530	271	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.325	1.274	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	50	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	870	1.046	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.181	3.965	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.620	5.287
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	40
Créditos Tributários e Previdenciários	83	54	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.514	9.056
Bens e Títulos a Receber	382	371	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	176	140	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.102	8.886
Despesas Antecipadas	40	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.005	3.825	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.119	20.438	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	169	228	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.152	1.219	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	304	350			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.488	1.576			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.820	1.752			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	22	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.004	1.004						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	148	215						

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	373	368
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	145	145
Imobilizado	18.585	18.834
Imóveis de Uso Próprio	13.348	13.455
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.173	13.280
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	175	175
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.006	5.192
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.557	4.743
Imobilizações em Curso	449	449
Outras Imobilizações	232	188
Intangível	0	0
Intangível	10	17
TOTAL DO ATIVO	28.674	28.397

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	2,2%
Margem EBIT	10,6%	7,4%
Margem EBITDA	11,8%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,6%	25,1%
COMB	94,1%	97,1%
COMBA	95,6%	100,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	11,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.329	8.791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.083	1.083
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.083	1.083
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.198	7.676
Débitos Diversos	48	32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.577	10.021
Capital Social / Patrimônio Social	7.614	7.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.264	2.351
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.264	2.351
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	698	356
TOTAL DO PASSIVO	28.674	28.397

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,54	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,88	0,83

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	34	126
Outras Receitas Operacionais	378	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-267	-502
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	400	784
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	404	859
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-15	-94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.575	7.458
RESULTADO BRUTO	2.912	5.638
Despesas de Comercialização	36	67
Despesas Administrativas	2.033	4.679
Resultado Financeiro Líquido	-144	-577
Receitas Financeiras	156	380
Despesas Financeiras	300	956
Resultado Patrimonial	0	103
Receitas Patrimoniais	0	113
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	698	418
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	698	418

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,8%	66,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	54,0%	52,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	326,19	317,72

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MOGI MIRIM, 2679 - / Bairro: JARDIM
GUAÇU MIRIM – CEP: 13.844-115 // Mogi
Guaçu/SP

UNIMED BAIXA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 31.184-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 77.630
Beneficiários em jun/20: 80.121

CNPJ: 49.210.966/0001-42

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	128.628	105.530
Disponível	42.141	24.605
Realizável	86.487	80.925
Aplicações Financeiras	58.080	60.363
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.354	32.986
Aplicações Livres	22.726	27.377
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.757	15.033
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.982	8.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.253	5.509
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	522	1.428
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.335	1.875
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	317	324
Bens e Títulos a Receber	10.828	3.163
Despesas Antecipadas	170	164
Conta-Corrente com Cooperados	0	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.968	36.186
Realizável a Longo Prazo	24.552	22.513
Aplicações Financeiras	276	276
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	276	276
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.276	22.238
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	40.519	41.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.594	32.679
Provisões de Prêmios / Contraprestações	164	127
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	164	127
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.245	967
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.368	24.582
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.818	7.005
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.678	757
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	105	159
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.573	598
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.099	1.609
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.353	3.410
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	234	220
Débitos Diversos	2.527	2.334
Conta-Corrente de Cooperados	34	34

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	154.660	317.400
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	156.664	319.982
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	156.804	319.974
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-140	8
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.004	-2.582
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	108.040	261.246
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.227	259.316
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-187	1.930
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.620	56.154
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	214	455
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	779	2.377
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	144	422
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.324	4.317
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.922	9.158
Imóveis de Uso Próprio	7.770	7.877
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.770	7.877
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	59
Não Hospitalares / Odontológicos	1.086	1.223
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	171	197
TOTAL DO ATIVO	166.596	141.716

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	3,5%
Margem EBIT	15,1%	4,2%
Margem EBITDA	15,3%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,9%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,5%
COMB	79,9%	91,8%
COMBA	79,0%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,0	35,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.452	37.586
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	210	107
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	210	107
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36.810	33.789
Provisões para Tributos Diferidos	92	96
Provisões para Ações Judiciais	36.718	33.694
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.237	3.375
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.237	3.375
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	270
Débitos Diversos	45	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.626	63.087
Capital Social / Patrimônio Social	8.356	8.285
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.423	46.459
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	860	872
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.563	45.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30.847	8.343
TOTAL DO PASSIVO	166.596	141.716

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,63
LC (Liquidez Corrente)	3,17	2,57

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	535	1.718
Outras Receitas Operacionais	100	238
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	724	1.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46	614
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	678	1.060
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.061	18.269
RESULTADO BRUTO	36.827	39.044
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.587	30.088
Resultado Financeiro Líquido	1.838	4.712
Receitas Financeiras	2.105	5.431
Despesas Financeiras	266	719
Resultado Patrimonial	59	-1.009
Receitas Patrimoniais	60	408
Despesas Patrimoniais	0	1.417
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.137	12.659
Imposto de Renda	463	1.225
Contribuição Social	170	449
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.504	10.985

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,6%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	50,0%	52,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	320,78	327,49

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

Endereço

AV. JOSE CUSTODIO DE OLIVEIRA, 1385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 87.300-020 // Campo
Mourão/PR

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.610-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.060
Beneficiários em jun/20: 28.195

CNPJ: 81.715.716/0001-77

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.512	37.413
Disponível	4.590	1.196
Realizável	41.922	36.217
Aplicações Financeiras	33.718	29.968
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.403	17.185
Aplicações Livres	16.315	12.784
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.459	1.631
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	489	341
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	280	433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	690	858
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	197	72
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.423	1.614
Bens e Títulos a Receber	3.037	2.917
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.088	14
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.998	16.072
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	23.191	23.639
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.141	16.426
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.809	3.726
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.809	3.726
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	222	256
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.816	2.571
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.293	9.873
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	805	1.394
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	805	1.394
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77	105
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.941	2.206
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	101	101
Débitos Diversos	2.572	2.086
Conta-Corrente de Cooperados	554	1.321

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.163	79.616
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.459	81.151
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.459	81.151
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.296	-1.535
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.079	57.662
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.658	58.736
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-579	-1.075
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.084	21.954
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.740	3.265
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	304	1.612
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.493	2.796
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27	27
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	277	215
Imobilizado	14.259	13.068
Imóveis de Uso Próprio	513	528
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	513	528
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.173	3.173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.979	2.000
Imobilizações em Curso	1.193	1.173
Outras Imobilizações	9.743	8.477
Intangível	830	889
	247	207
TOTAL DO ATIVO	64.510	53.485

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,1%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,0%	9,5%
Margem EBIT	20,1%	11,9%
Margem EBITDA	20,4%	12,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,2%	72,4%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,8%
DA (despesas administrativas)	9,2%	12,2%
COMB	77,7%	86,4%
COMBA	77,0%	85,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	17,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.055	1.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	927	942
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	927	942
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	67
Tributos e Contribuições	67	67
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	61	111
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.265	28.726
Capital Social / Patrimônio Social	7.976	6.928
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.191	18.191
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.189	18.189
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.098	3.607
TOTAL DO PASSIVO	64.510	53.485

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,51
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	304	1.612
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-140	-286
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.102	7.447
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.724	6.686
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	62	122
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-336	-85
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-348	723
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	426	1.270
RESULTADO BRUTO	16.460	17.827
Despesas de Comercialização	775	1.440
Despesas Administrativas	5.356	9.704
Resultado Financeiro Líquido	548	1.027
Receitas Financeiras	731	2.017
Despesas Financeiras	182	990
Resultado Patrimonial	643	736
Receitas Patrimoniais	647	737
Despesas Patrimoniais	4	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.520	8.446
Imposto de Renda	754	657
Contribuição Social	276	245
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.491	7.543

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	24,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,6%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	95,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	343,70	239,28

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV EURIPEDES DE AGUIAR, 943 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.800-000 // Floriano/PI

Registro: 31.645-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.839
Beneficiários em jun/20: 3.928

CNPJ: 41.511.429/0001-20

UNIMED REGIONAL FLORIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.102	10.011	PASSIVO CIRCULANTE	3.244	2.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.822	19.376
Disponível	117	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.256	2.353	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.921	19.520
Realizável	10.985	9.895	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	19	à Saúde	8.919	19.524
Aplicações Financeiras	9.855	8.139	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.855	8.139	Não Ganha - PPCNG	7	12	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-4
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.092	1.733	Provisão para Remissão	9	7	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.092	1.733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	300	315	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-99	-144
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	370	456	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.272	15.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.569	1.563	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.261	15.686
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	191
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.549	3.499
Créditos Tributários e Previdenciários	16	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	47
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.597	1.645	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	804	803	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	524	494			
Títulos e Créditos a Receber	15	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	47			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	433	103			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	789	788						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	322	321
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	322	321
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	322	321
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	471	521
Imóveis de Uso Próprio	192	200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	200
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	74	87
Não Hospitalares / Odontológicos	205	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	159
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.700	11.656

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	2,1%
Margem EBIT	12,5%	5,8%
Margem EBITDA	12,8%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,1%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,4%
COMB	84,4%	95,3%
COMBA	84,0%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,8	54,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	18,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	664	573
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	52	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	143	143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	143	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	206	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	206	102
Tributos e Contribuições	206	50
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	53
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	255	255
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.791	8.086
Capital Social / Patrimônio Social	2.197	2.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.351	3.048
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.351	3.048
Ajustes de Avaliação Patrimonial	31	31
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.212	2.809
TOTAL DO PASSIVO	12.700	11.656

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,05	3,03
LC (Liquidez Corrente)	3,42	3,34

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	347	324
RESULTADO BRUTO	2.186	3.181
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.177	2.596
Resultado Financeiro Líquido	51	107
Receitas Financeiras	144	522
Despesas Financeiras	93	415
Resultado Patrimonial	-50	19
Receitas Patrimoniais	0	19
Despesas Patrimoniais	50	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.011	711
Imposto de Renda	241	219
Contribuição Social	91	85
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	679	407

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	83,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	380,51	434,51

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PÇA FELIX PACHECO, 676 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 64.600-000 // Picos/PI

Registro: 31.347-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.509
Beneficiários em jun/20: 1.509

CNPJ: 69.612.158/0001-19

UNIMED REGIONAL DE PICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.116	12.163	PASSIVO CIRCULANTE	2.801	2.822	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.937	10.299
Disponível	300	317	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.628	2.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.090	10.524
Realizável	13.816	11.847	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	5.090	10.524
Aplicações Financeiras	13.437	11.432	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.726	3.678	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.711	7.754	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	174	326	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	174	326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	24	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	259	267	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	-225
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	905	893	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.810	4.385
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	1.457	1.454	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.787	4.288
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	98	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	98
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	105	88	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.127	5.913
Bens e Títulos a Receber	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.110	2.050
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	63
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.853	1.872	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	116			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	33	43			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	200	200
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.653	1.672
Imóveis de Uso Próprio	1.501	1.508
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.501	1.508
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	152	164
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	152	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.970	14.035

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,0%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	44,8%	17,8%
Margem EBIT	45,4%	18,1%
Margem EBITDA	45,7%	18,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,7%	42,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	14,0%
COMB	49,1%	56,6%
COMBA	47,1%	53,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,5	23,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.169	11.213
Capital Social / Patrimônio Social	406	406
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.552	9.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.552	9.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.211	1.466
TOTAL DO PASSIVO	15.970	14.035

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,04	4,31
LC (Liquidez Corrente)	5,04	4,31

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	25	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	110	238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	185
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17	53
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.533	5.045
RESULTADO BRUTO	2.619	2.744
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	612	1.447
Resultado Financeiro Líquido	204	536
Receitas Financeiras	232	563
Despesas Financeiras	28	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.211	1.833
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.211	1.833

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,5%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	543,84	511,16

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARO FLORET, 565 - / Bairro: VILA
HILST – CEP: 17.207-020 // Jaú/SP

UNIMED REGIONAL JAÚ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 30.676-2

CNPJ: 02.322.043/0001-19

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 27.294

Beneficiários em jun/20: 27.268

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	109.055	92.947
Disponível	3.014	1.071
Realizável	106.041	91.877
Aplicações Financeiras	86.460	77.319
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.882	16.734
Aplicações Livres	69.578	60.585
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.074	9.852
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.138	800
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.900	9.016
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	36
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	832	483
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.838	1.407
Bens e Títulos a Receber	9.667	2.724
Despesas Antecipadas	143	82
Conta-Corrente com Cooperados	26	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89.995	58.911
Realizável a Longo Prazo	26.608	26.401
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.608	26.401
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	45.752	31.504
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.815	19.496
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	690	702
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.029	12.181
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.096	6.612
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	349	569
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	210	250
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	139	319
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.084	868
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.388	1.697
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25.114	8.366
Conta-Corrente de Cooperados	2	508

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.425	173.360
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.765	177.241
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.765	177.241
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.340	-3.881
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.342	126.294
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.857	124.972
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	484	1.322
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.083	47.065
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.151	12.011
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.325	7.372
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.265	3.696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.265	3.696
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.100	3.569
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	165	128
Imobilizado	57.799	27.726
Imóveis de Uso Próprio	5.061	4.994
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.602	3.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.459	1.393
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.073	4.296
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.915	3.068
Imobilizações em Curso	1.159	1.228
Outras Imobilizações	32.201	18.075
Intangível	464	360
	1.323	1.088
TOTAL DO ATIVO	199.049	151.858

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,9%	32,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,3%	11,9%
Margem EBIT	23,5%	15,5%
Margem EBITDA	23,7%	15,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,1%	72,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,2%
COMB	75,2%	82,2%
COMBA	74,2%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	22,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,2	41,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	75.144	56.878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.538	1.706
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.538	1.706
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	51.558	51.164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51.558	51.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.424	1.424
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.424	1.424
Tributos e Contribuições	1.424	1.424
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.071	0
Débitos Diversos	2.553	2.583
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.154	63.477
Capital Social / Patrimônio Social	45.495	31.646
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.505	15.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.505	15.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.155	15.979
TOTAL DO PASSIVO	199.049	151.858

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,35
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,95

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.673	2.211
Outras Receitas Operacionais	1.153	2.429
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-295	-548
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.945	10.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.027	7.805
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	256	496
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	663	2.417
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.307	10.928
RESULTADO BRUTO	24.688	36.882
Despesas de Comercialização	136	303
Despesas Administrativas	8.039	15.984
Resultado Financeiro Líquido	1.171	2.018
Receitas Financeiras	1.818	5.887
Despesas Financeiras	646	3.869
Resultado Patrimonial	732	437
Receitas Patrimoniais	732	445
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.416	23.051
Imposto de Renda	817	1.646
Contribuição Social	299	601
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	146	132
RESULTADO LÍQUIDO	17.155	20.671

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,0%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	58,2%
CE (Composição do endividamento)	37,8%	35,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	491,79	505,71

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. BENTO MUNHOZ DA ROCHA NETO, 750 - /
Bairro: - - CEP: 87.030-010 // Maringá/PR

Registro: 37.125-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 141.613
Beneficiários em jun/20: 157.515

CNPJ: 76.767.219/0001-82

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	2T2020	4T2019
Disponível	1.383	1.441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.588	70.613	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	356.089	673.416
Realizável	340.794	318.610	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.935	6.671	à Saúde	356.089	673.416
Aplicações Financeiras	291.852	273.829	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68.692	69.163	Não Ganha - PPCNG	6.935	6.671	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	223.160	204.666	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.149	31.857	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.175	8.098	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.693	1.944	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.371	-10.568
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.132	34.163	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	265.287	575.949
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.988	14.465	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.829	27.835	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	265.293	574.091
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.986	9.294	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	1.858
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.473	5.715	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.322	5.278	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83.430	86.899
Créditos Tributários e Previdenciários	2.968	2.950	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	906	1.374	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	34
Bens e Títulos a Receber	9.226	4.137	Comercialização sobre Operações	1	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.172	13.660
Despesas Antecipadas	100	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.415	3.901	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.141	5.623
Conta-Corrente com Cooperados	26	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	113.580	103.547	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	58.049	46.221	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.514	7.694	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	26.078	14.556	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	26.078	14.556	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.776	14.174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.428	13.229			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	550	344			
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.971	31.665						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.637	16.135
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.589	37.263
Imóveis de Uso Próprio	30.030	30.324
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.030	30.324
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.679	6.551
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	630	556
Imobilizações em Curso	7.050	5.995
Outras Imobilizações	425	0
Intangível	2.455	387
	3.305	3.928
TOTAL DO ATIVO	455.757	423.598

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,3%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	4,7%
Margem EBIT	18,3%	5,9%
Margem EBITDA	18,7%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,1%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,5%
COMB	84,3%	95,7%
COMBA	83,0%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	22,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	72.552	76.748
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	72.552	76.748
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	72.552	76.748
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	278.026	235.516
Capital Social / Patrimônio Social	92.733	93.623
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	134.390	134.390
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	134.390	134.390
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	50.904	7.504
TOTAL DO PASSIVO	455.757	423.598

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,25	1,95
LC (Liquidez Corrente)	3,25	2,87

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.789	2.898
Outras Receitas Operacionais	2.242	5.138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-382	-974
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.095	17.787
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.978	16.991
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	412	825
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-7.238	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	943	-29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.862	8.468
RESULTADO BRUTO	81.272	73.364
Despesas de Comercialização	965	1.915
Despesas Administrativas	27.684	56.446
Resultado Financeiro Líquido	5.513	13.201
Receitas Financeiras	8.150	21.018
Despesas Financeiras	2.638	7.817
Resultado Patrimonial	2.912	2.847
Receitas Patrimoniais	2.973	3.365
Despesas Patrimoniais	61	517
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	61.048	31.051
Imposto de Renda	7.455	0
Contribuição Social	2.688	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	50.904	31.051

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,0%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	59,2%	59,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	409,84	393,65

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA JOAO MANOEL DE SOUZA, 889 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.526-030 // Itumbiara/GO

UNIMED REGIONAL SUL/GO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.547-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 30.617
Beneficiários em jun/20: 30.849

CNPJ: 33.546.979/0001-57

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.145	22.230
Disponível	1.501	359
Realizável	21.644	21.871
Aplicações Financeiras	12.679	10.705
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.049	7.945
Aplicações Livres	4.630	2.760
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.527	7.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.424	1.778
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.403	4.282
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	701	1.143
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.687	1.220
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	897	972
Bens e Títulos a Receber	2.474	1.355
Despesas Antecipadas	39	103
Conta-Corrente com Cooperados	342	312
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.940	29.910
Realizável a Longo Prazo	1.869	1.795
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.869	1.795
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	16.763	17.345
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.760	9.553
Provisões de Prêmios / Contraprestações	110	106
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	110	106
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	673	634
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.507	3.520
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.470	5.293
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	144	200
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	144	200
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	596	559
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.311	1.371
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.413	1.419
Débitos Diversos	4.539	4.244
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.047	64.767
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.524	65.229
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.523	65.227
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-477	-462
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.020	48.065
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.842	47.688
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	178	377
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.027	16.702
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.158	12.724
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.063	11.727
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.098	1.357
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.098	1.357
Imobilizado	26.810	26.604
Imóveis de Uso Próprio	11.488	11.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.650	9.926
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.838	1.890
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.583	4.785
Não Hospitalares / Odontológicos	4.064	4.146
Imobilizações em Curso	519	638
Outras Imobilizações	10.740	10.003
Intangível	0	0
	162	154
TOTAL DO ATIVO	53.085	52.139

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	0,0%
Margem EBIT	6,1%	1,8%
Margem EBITDA	6,5%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,7%	74,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,8%	21,1%
COMB	85,9%	95,9%
COMBA	85,4%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	31,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.628	15.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.449	8.356
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.449	8.356
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.179	7.600
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.694	18.839
Capital Social / Patrimônio Social	2.630	2.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.192	16.192
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.192	16.192
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.871	2
TOTAL DO PASSIVO	53.085	52.139

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,72
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,28

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	82	840
Outras Receitas Operacionais	13	157
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	163	517
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	95
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	85	68
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	354
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.442	15.462
RESULTADO BRUTO	8.580	13.448
Despesas de Comercialização	125	380
Despesas Administrativas	6.954	13.697
Resultado Financeiro Líquido	177	309
Receitas Financeiras	459	1.449
Despesas Financeiras	282	1.139
Resultado Patrimonial	191	324
Receitas Patrimoniais	227	326
Despesas Patrimoniais	36	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.870	3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.870	3

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,5%	51,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	52,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	187,32	187,22

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NICOLAU TARANTO, 239 - / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27.542-020 // Resende/RJ

Registro: 33.056-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.582
Beneficiários em jun/20: 19.318

CNPJ: 68.709.211/0001-31

UNIMED RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.649	26.609	PASSIVO CIRCULANTE	28.045	23.881	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.895	101.321
Disponível	1.101	750	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.408	11.706	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.896	105.379
Realizável	33.548	25.859	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.317	1.572	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.896	105.379
Aplicações Financeiras	22.780	16.522	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.204	10.093	Não Ganha - PPCNG	3.317	1.572	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.576	6.428	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.490	3.887	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.001	-4.058
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.534	3.887	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	182	228	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.032	80.560
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.180	1.486	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.724	79.369
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	956	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.728	8.420	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	308	1.192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.182	2.361	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	684	46	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.863	20.761
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	539	724	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	78	46	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.009	23.390
Bens e Títulos a Receber	2.519	2.305	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	607	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.803	20.869
Despesas Antecipadas	7	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.031	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.186	37.071	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	631	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	68	68	Provisões	6	86	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	6	86			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.483	2.108			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.370	3.138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.959	6.018			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	124	149			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.476	1.440
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	453	453
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	453	453
Imobilizado	34.539	35.454
Imóveis de Uso Próprio	30.141	30.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.838	30.197
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	303	314
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.398	4.650
Não Hospitalares / Odontológicos	3.922	4.259
Imobilizações em Curso	476	392
Outras Imobilizações	0	292
Intangível	0	0
Intangível	102	110
TOTAL DO ATIVO	70.834	63.681

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	6,4%
Margem EBIT	11,0%	10,4%
Margem EBITDA	11,2%	10,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,2%	79,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	14,7%	10,5%
COMB	65,9%	91,5%
COMBA	65,8%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	7,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.155	10.738
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	29	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.232	2.232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.232	2.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.701	8.231
Débitos Diversos	193	252
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.635	29.062
Capital Social / Patrimônio Social	20.171	19.898
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.364	4.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.364	4.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.100	4.800
TOTAL DO PASSIVO	70.834	63.681

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,93	0,77
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.206	2.522
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.525	4.372
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.525	1.666
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2.705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.842	19.041
RESULTADO BRUTO	11.507	20.739
Despesas de Comercialização	457	1.477
Despesas Administrativas	6.768	10.638
Resultado Financeiro Líquido	109	-1.972
Receitas Financeiras	720	1.685
Despesas Financeiras	612	3.656
Resultado Patrimonial	43	210
Receitas Patrimoniais	43	210
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.433	6.862
Imposto de Renda	96	271
Contribuição Social	39	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.299	6.485

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,8%	55,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	69,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	390,32	463,29

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA GOMES, 208 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.901-050 // Rio Verde/GO

Registro: 32.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.300
Beneficiários em jun/20: 49.576

CNPJ: 37.275.625/0001-76

UNIMED RIO VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.964	49.907	PASSIVO CIRCULANTE	34.321	32.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.745	170.491
Disponível	1.433	2.168	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.160	20.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.248	173.784
Realizável	57.530	47.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.869	4.771	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.241	173.824
Aplicações Financeiras	44.140	28.309	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	-40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.429	15.237	Não Ganha - PPCNG	4.821	4.721	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.711	13.072	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.806	12.892	Provisão para Remissão	48	50	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.503	-3.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.016	9.347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.769	2.843	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.272	130.819
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.645	7.131	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.009	132.591
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.906	2.285	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.877	5.614	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.263	-1.772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	883	1.260	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.243	2.736	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	79	295	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.474	39.672
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	913	1.998
Créditos Tributários e Previdenciários	279	255	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.258	10.790
Bens e Títulos a Receber	4.747	3.224	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79	295	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.662	9.998
Despesas Antecipadas	173	274	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	143	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.626	69.691	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.050	998	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.872	19.795	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	5.895	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	5.895	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.971	2.843			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	460	1.423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.601	6.289			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.174	12.032						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.697	1.868
Investimentos	3.594	3.379
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.672	45.886
Imóveis de Uso Próprio	34.185	28.675
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.357	26.884
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.829	1.791
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.201	8.856
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.529	8.150
Imobilizações em Curso	803	8.100
Outras Imobilizações	483	255
Intangível	489	630
TOTAL DO ATIVO	122.590	119.598

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	6,1%
Margem EBIT	6,6%	8,5%
Margem EBITDA	6,8%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,3%	76,7%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,5%
DA (despesas administrativas)	12,9%	13,5%
COMB	89,8%	91,8%
COMBA	88,9%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	27,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.798	29.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	49
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	44	49
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.901	16.086
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.901	16.086
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.768	13.562
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.768	13.562
Tributos e Contribuições	10.638	10.507
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.131	3.055
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	84	100
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.231	57.594
Capital Social / Patrimônio Social	33.864	33.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.367	20.367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.367	20.367
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.445
TOTAL DO PASSIVO	118.349	119.598

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,55

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	396	792
Outras Receitas Operacionais	200	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-230	-589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.554	3.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	138	248
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	522	1.434
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	893	1.712
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.059	12.821
RESULTADO BRUTO	15.802	35.657
Despesas de Comercialização	1.361	2.635
Despesas Administrativas	10.650	23.042
Resultado Financeiro Líquido	805	1.669
Receitas Financeiras	1.418	3.972
Despesas Financeiras	613	2.303
Resultado Patrimonial	257	504
Receitas Patrimoniais	263	667
Despesas Patrimoniais	6	162
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.852	12.153
Imposto de Renda	443	1.274
Contribuição Social	168	479
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.241	10.400

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,3%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	53,5%	51,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	276,63	289,62

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 933 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.700-180 // Rondonópolis/MT

Registro: 35.977-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 45.005
Beneficiários em jun/20: 45.355

CNPJ: 24.676.884/0001-67

UNIMED RONDONÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.589	38.132	PASSIVO CIRCULANTE	39.604	43.358	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.470	118.925
Disponível	5.361	11.100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.818	17.878	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.897	122.744
Realizável	38.228	27.032	Provisões de Prêmios / Contraprestações	495	482	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.897	122.744
Aplicações Financeiras	26.375	16.337	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.550	16.337	Não Ganha - PPCNG	495	482	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.825	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.542	5.563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.428	-3.819
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.395	2.313	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.139	1.330	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.318	85.932
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.047	5.774	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.473	83.815
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.899	2.864	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.137	10.293	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	845	2.117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	249	387	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.123	670	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	763	1.501	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.152	32.993
Despesas Diferidas	39	61	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	241	710
Créditos Tributários e Previdenciários	1.097	1.225	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	157	226	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.102	10.519
Bens e Títulos a Receber	3.352	2.705	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.179	2.098
Despesas Antecipadas	413	318	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	606	1.275	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	286	154	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107.472	108.394	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.543	3.303	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	736	407	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.841	2.462			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.542	12.801			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.904	8.309			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	808	741						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.735	2.562						

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.149	1.132
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	101.862	103.029
Imóveis de Uso Próprio	67.899	68.433
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	65.822	66.348
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.077	2.086
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33.445	34.267
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	30.330	31.183
Imobilizações em Curso	3.115	3.084
Outras Imobilizações	368	328
Intangível	151	0
	917	930
TOTAL DO ATIVO	151.061	146.526

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	15,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	1,1%
Margem EBIT	14,8%	3,3%
Margem EBITDA	14,9%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,7%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,2%	12,8%
COMB	75,5%	85,7%
COMBA	78,2%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	29,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49.191	47.279
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.236	4.119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.236	4.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.955	43.161
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.982	55.889
Capital Social / Patrimônio Social	8.403	8.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.467	46.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.467	46.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.112	1.112
TOTAL DO PASSIVO	144.777	146.526

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,53	0,46
LC (Liquidez Corrente)	1,10	0,88

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.298	3.367
Outras Receitas Operacionais	2.625	5.054
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-167	-132
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.478	4.604
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.278	4.372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	200	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.127	21.552
RESULTADO BRUTO	16.724	17.934
Despesas de Comercialização	419	827
Despesas Administrativas	6.485	15.164
Resultado Financeiro Líquido	-2.424	-505
Receitas Financeiras	552	1.649
Despesas Financeiras	2.976	2.154
Resultado Patrimonial	33	319
Receitas Patrimoniais	46	478
Despesas Patrimoniais	13	159
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.428	1.758
Imposto de Renda	838	296
Contribuição Social	306	115
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.284	1.346

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	67,4%	70,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	44,6%	47,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	260,55	211,59

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA RITA, 1440 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-065 // Itu/SP

Registro: 34.627-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 56.485
Beneficiários em jun/20: 58.091

CNPJ: 58.837.188/0001-07

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.233	40.444	PASSIVO CIRCULANTE	38.461	36.455	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.633	180.586
Disponível	1.729	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.815	17.309	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.422	183.039
Realizável	41.504	40.390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.631	1.646	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.231	182.941
Aplicações Financeiras	26.617	23.788	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	191	98
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.345	15.167	Não Ganha - PPCNG	1.537	1.457	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.272	8.621	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.272	4.221	Provisão para Remissão	94	188	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.788	-2.453
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.603	1.269	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	199	249	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.105	124.593
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.550	7.337	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.746	125.942
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.898	1.714	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.436	8.077	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.359	-1.349
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	771	1.238	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.654	3.486	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.921	329	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.529	55.993
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	107
Créditos Tributários e Previdenciários	5.459	5.208	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	326	324	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.264	19.784
Bens e Títulos a Receber	2.993	2.912	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.968	14.175
Despesas Antecipadas	52	61	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.594	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	457	714	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.389	43.923	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40.093	29.482	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.372	2.764	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	20.388	9.840	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	20.388	9.840	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.603	5.005			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.181	1.623			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.345	9.368			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	225	57			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.254	2.141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.451	17.501						

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.901	2.774
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.916	10.153
Imóveis de Uso Próprio	2.141	2.192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	871	901
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.270	1.292
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.539	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.564	3.024
Imobilizações em Curso	1.976	2.144
Outras Imobilizações	979	1.233
Intangível	1.257	1.559
Intangível	1.479	1.515
TOTAL DO ATIVO	97.622	84.367

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,3%	69,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	11,9%	13,5%
COMB	90,3%	83,6%
COMBA	88,9%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	21,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.129	10.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	109	205
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.027	1.030
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.027	1.030
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.793	5.915
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.793	5.915
Tributos e Contribuições	5.793	5.915
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.200	3.605
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.032	37.158
Capital Social / Patrimônio Social	18.462	18.401
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.757	15.821
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.757	15.821
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.812	2.937
TOTAL DO PASSIVO	97.622	84.367

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	296	5.609
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-146	-344
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.860	6.600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	286	560
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.253	5.422
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	320	618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.399	39.609
RESULTADO BRUTO	15.442	29.330
Despesas de Comercialização	1.086	1.988
Despesas Administrativas	11.262	24.373
Resultado Financeiro Líquido	1.473	972
Receitas Financeiras	1.792	2.029
Despesas Financeiras	320	1.057
Resultado Patrimonial	-334	51
Receitas Patrimoniais	52	658
Despesas Patrimoniais	387	608
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.232	3.992
Imposto de Renda	300	157
Contribuição Social	120	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	356
RESULTADO LÍQUIDO	3.812	3.413

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	68,0%	77,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	271,88	267,53

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSOR BRAGA, 141 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 97.015-530 // Santa Maria/RS

Registro: 31.970-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 44.792
Beneficiários em jun/20: 44.593

CNPJ: 87.497.368/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	139.229	118.313	PASSIVO CIRCULANTE	47.802	46.379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	146.616	290.150
Disponível	8.926	1.989	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.258	24.075	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	147.837	291.875
Realizável	130.303	116.324	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.201	1.153	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	147.837	291.875
Aplicações Financeiras	98.076	87.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.529	28.142	Não Ganha - PPCNG	1.201	1.153	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	69.547	59.266	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.560	4.532	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.221	-1.726
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.557	4.528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	924	979	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.826	238.388
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.285	13.539	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.384	239.082
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.847	8.405	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	442	-693
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.963	14.691	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.137	3.062	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.790	51.762
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	56
Créditos Tributários e Previdenciários	8.495	1.451	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.820	2.574	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.466	37.081
Bens e Títulos a Receber	8.694	7.779	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.320	28.851
Despesas Antecipadas	497	428	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	300	470	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.790	27.782	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.105	5.901	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.580	2.163	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.401	4.277			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.321	12.698			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	105	104			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.105	5.901						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.424	4.200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.235	17.641
Imóveis de Uso Próprio	12.753	12.723
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.195	11.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.558	1.602
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.956	4.412
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.218	2.472
Imobilizações em Curso	1.738	1.940
Outras Imobilizações	136	20
Intangível	389	487
	26	39
TOTAL DO ATIVO	167.020	146.095

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	3,7%
Margem EBIT	21,2%	5,7%
Margem EBITDA	21,3%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,5%	82,2%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,1%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,8%
COMB	82,7%	94,0%
COMBA	78,0%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	22,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.120	22.574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	363	372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	363	372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.633	22.078
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.633	22.078
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	125	125
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93.098	77.142
Capital Social / Patrimônio Social	23.884	23.838
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.690	45.224
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.690	45.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.524	8.079
TOTAL DO PASSIVO	167.020	146.095

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,91	2,55

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	760	7.104
Outras Receitas Operacionais	386	1.126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-557	-1.302
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.577	2.068
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.073	2.775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	391	489
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-36	-713
Provisão para Perdas Sobre Créditos	149	-482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.453	40.615
RESULTADO BRUTO	37.698	44.913
Despesas de Comercialização	3.337	5.981
Despesas Administrativas	13.041	28.510
Resultado Financeiro Líquido	8.752	2.948
Receitas Financeiras	9.433	4.978
Despesas Financeiras	681	2.030
Resultado Patrimonial	322	1.052
Receitas Patrimoniais	322	1.054
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.394	14.423
Imposto de Renda	4.285	2.595
Contribuição Social	1.585	966
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.524	10.862

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	64,7%	67,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	542,72	539,56

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA VICENTE PELICANO, 945 - / Bairro:
AZULVILLE – CEP: 13.571-000 // São Carlos/SP

UNIMED SAO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.403-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 95.808
Beneficiários em jun/20: 95.314

CNPJ: 45.359.213/0001-42

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	104.746	82.364
Disponível	378	457
Realizável	104.367	81.907
Aplicações Financeiras	69.152	62.455
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.643	23.667
Aplicações Livres	45.509	38.787
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.712	4.743
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.248	3.133
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.051	1.390
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	414	219
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.976	4.909
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.078	4.676
Bens e Títulos a Receber	17.268	4.855
Despesas Antecipadas	8	23
Conta-Corrente com Cooperados	174	248
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.723	113.900
Realizável a Longo Prazo	30.640	33.488
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.744	6.457
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	59.303	51.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.020	18.955
Provisões de Prêmios / Contraprestações	516	547
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	516	547
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.021	2.021
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.438	4.490
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.045	11.897
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.139	2.982
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	404	388
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.732	2.587
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	7
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	716	1.716
Provisões	19	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.911	10.447
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	16
Débitos Diversos	21.425	17.566
Conta-Corrente de Cooperados	56	116

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	175.492	328.232
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	180.464	336.161
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	180.422	335.991
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	170
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.972	-7.929
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	118.746	248.970
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.598	246.154
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-851	2.816
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56.746	79.262
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	192	418
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.197	55.675
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.750	44.368
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	23.897	27.031
Investimentos	4.897	3.729
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.893	3.729
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.897	3.729
Imobilizado	82.798	72.763
Imóveis de Uso Próprio	25.086	25.685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.996	19.451
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.090	6.234
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.015	7.987
Não Hospitalares / Odontológicos	7.551	7.306
Imobilizações em Curso	39.283	28.832
Outras Imobilizações	2.864	2.953
Intangível	4.387	3.921
TOTAL DO ATIVO	227.469	196.264

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,4%	39,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,2%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,0%	12,9%
Margem EBIT	20,0%	15,5%
Margem EBITDA	20,8%	16,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,7%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,4%	13,7%
COMB	79,7%	89,9%
COMBA	79,6%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	12,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.504	38.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.196	2.467
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	556	567
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.640	1.900
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.836	8.848
Provisões para Tributos Diferidos	654	654
Provisões para Ações Judiciais	8.182	8.194
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.874	21.061
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	17.874	21.061
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.599	5.891
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	134.662	106.200
Capital Social / Patrimônio Social	14.879	14.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.597	57.636
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.231	1.270
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.366	56.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	62.186	33.989
TOTAL DO PASSIVO	227.469	196.264

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,59

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.447	11.307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-39
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.929	5.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.707	3.203
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	735	1.497
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	488	569
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.482	37.395
RESULTADO BRUTO	54.695	92.652
Despesas de Comercialização	1.069	1.067
Despesas Administrativas	20.017	44.927
Resultado Financeiro Líquido	216	1.820
Receitas Financeiras	2.050	5.821
Despesas Financeiras	1.833	4.001
Resultado Patrimonial	201	476
Receitas Patrimoniais	201	509
Despesas Patrimoniais	0	33
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.027	48.954
Imposto de Renda	1.262	3.481
Contribuição Social	475	1.298
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	766	1.948
RESULTADO LÍQUIDO	31.524	42.227

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,4%	37,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	57,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	306,07	285,45

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

AV. HERMILIO ALVES, 210 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.307-328 // São João del Rei/MG

Registro: 32.392-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 23.074
Beneficiários em jun/20: 22.843

CNPJ: 25.329.079/0001-20

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.803	36.052
Disponível	546	782
Realizável	33.257	35.270
Aplicações Financeiras	29.324	30.806
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.176	7.083
Aplicações Livres	22.148	23.723
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	756	1.294
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	528	918
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	199	288
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	666	1.062
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.782	1.582
Bens e Títulos a Receber	654	400
Despesas Antecipadas	50	103
Conta-Corrente com Cooperados	24	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.411	14.622
Realizável a Longo Prazo	12.124	11.533
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	423
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.699	11.108
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.395	11.565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.663	6.548
Provisões de Prêmios / Contraprestações	58	72
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	58	72
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	526	491
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.488	3.068
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.590	2.918
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.737	2.290
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.708	1.580
Comercialização sobre Operações	25	27
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	680
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	322
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	874	1.085
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	791	1.139
Conta-Corrente de Cooperados	303	180

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.455	66.689
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.389	68.151
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.389	68.151
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-934	-1.461
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.909	42.972
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.237	42.392
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-328	580
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.546	23.717
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	66
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.719	4.151
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.215	3.298
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.465	1.361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.390	1.296
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.390	1.296
Imobilizado	1.792	1.693
Imóveis de Uso Próprio	689	714
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	689	714
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	504	380
Imobilizações em Curso	597	597
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	30	36
TOTAL DO ATIVO	49.214	50.675

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,1%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,2%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	10,9%
Margem EBIT	25,3%	16,4%
Margem EBITDA	25,5%	16,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,7%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,5%	12,9%
COMB	75,6%	77,9%
COMBA	74,6%	77,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,9	42,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.019	11.347
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.552	1.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.475	1.475
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	77
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.468	9.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.468	9.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.799	27.762
Capital Social / Patrimônio Social	11.793	11.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.990	9.522
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.990	9.522
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.016	6.556
TOTAL DO PASSIVO	49.214	50.675

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,08
LC (Liquidez Corrente)	3,25	3,12

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.321	691
Outras Receitas Operacionais	183	161
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	-93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.514	2.177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.076	1.297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	69	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	370	878
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.547	7.492
RESULTADO BRUTO	13.178	18.171
Despesas de Comercialização	133	384
Despesas Administrativas	4.990	8.581
Resultado Financeiro Líquido	446	17
Receitas Financeiras	609	1.694
Despesas Financeiras	164	1.677
Resultado Patrimonial	52	241
Receitas Patrimoniais	94	241
Despesas Patrimoniais	42	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.552	9.464
Imposto de Renda	1.129	1.437
Contribuição Social	427	526
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	216
RESULTADO LÍQUIDO	6.996	7.285

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	46,4%	50,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	249,32	242,99

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO BRAZ, 68 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.680-000 // São João Nepomuceno/MG

Registro: 32.763-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.424
Beneficiários em jun/20: 5.960

CNPJ: 71.186.886/0001-58

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.270	6.540	PASSIVO CIRCULANTE	1.562	2.127	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.976	7.437
Disponível	6.365	4.144	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.229	1.382	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.133	7.629
Realizável	1.905	2.396	Provisões de Prêmios / Contraprestações	317	298	à Saúde	5.133	7.629
Aplicações Financeiras	982	1.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	982	1.477	Não Ganha - PPCNG	317	298	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	736	764	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	345	368	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	125	127	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-157	-193
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.588	3.792
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	81	81	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	780	924	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.732	3.613
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	310	315	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-144	179
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	129	341	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.388	3.645
Créditos Tributários e Previdenciários	145	136	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	79	71	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	185
Bens e Títulos a Receber	25	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66	17
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50	270	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.265	2.299	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	685	685	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	85	95			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	293	293
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.286	1.321
Imóveis de Uso Próprio	1.127	1.158
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.127	1.158
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	159	163
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Outras Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.534	8.839

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,5%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,1%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,1%	48,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,5%	18,9%
Margem EBIT	44,3%	20,2%
Margem EBITDA	45,0%	21,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,9%	51,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	24,4%	33,0%
COMB	56,6%	84,9%
COMBA	55,2%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	15,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.135	1.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.135	1.064
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.135	1.064
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.675	5.648
Capital Social / Patrimônio Social	3.104	3.078
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.659	1.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.659	1.659
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	911	911
TOTAL DO PASSIVO	8.372	8.839

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,32	2,26
LC (Liquidez Corrente)	5,30	3,07

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	66	17
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	246	265
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	72	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.287	3.581
Despesas de Comercialização	16	67
Despesas Administrativas	1.214	2.455
Resultado Financeiro Líquido	126	340
Receitas Financeiras	141	363
Despesas Financeiras	15	23
Resultado Patrimonial	4	101
Receitas Patrimoniais	4	101
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.187	1.500
Imposto de Renda	15	49
Contribuição Social	9	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	22
RESULTADO LÍQUIDO	2.163	1.402

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,6%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	57,9%	66,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	130,10	97,66

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV BADY BASSITT, 3877 - / Bairro: VILA
IMPERIAL – CEP: 15.015-700 // São José do Rio
Preto/SP

Registro: 33.510-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 180.355
Beneficiários em jun/20: 178.843

CNPJ: 45.100.138/0001-09

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	352.795	299.090	PASSIVO CIRCULANTE	132.479	133.006	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	432.370	861.510
Disponível	1.662	1.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76.405	82.832	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	442.187	873.141
Realizável	351.133	297.411	Provisões de Prêmios / Contraprestações	559	601	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	442.069	873.411
Aplicações Financeiras	245.831	209.849	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119	-270
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	83.459	86.236	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	162.372	123.613	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.618	39.399	Provisão para Remissão	559	601	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.817	-11.632
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.501	7.362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.381	1.369	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	331.177	760.501
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50.715	59.718	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	328.572	755.527
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25.815	31.337	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.750	21.145	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.605	4.974
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.302	700	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.456	9.729	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.294	4.718	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	101.193	101.009
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	225	701
Créditos Tributários e Previdenciários	14.831	16.280	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	80	260	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.578	78.831
Bens e Títulos a Receber	28.094	14.588	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.214	4.458	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.166	72.330
Despesas Antecipadas	2.990	4.041	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12.313	3.526	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94.744	89.516	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.293	6.343	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.265	17.745	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.663	11.015			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.311	2.311	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	29.450	27.725			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	374	374			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.564	3.633						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.390	11.801						

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.914	8.914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	65.378	56.122
Imóveis de Uso Próprio	45.590	45.649
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	45.590	45.649
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.649	9.708
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.649	9.708
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8.139	766
Intangível	6.186	6.734
TOTAL DO ATIVO	447.539	388.606

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	3,2%
Margem EBIT	14,2%	4,6%
Margem EBITDA	14,6%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,6%	88,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,0%
COMB	85,6%	97,6%
COMBA	86,4%	96,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	28,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	96.167	82.753
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	800	876
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	800	876
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	92.208	77.262
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	92.208	77.262
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.159	4.614
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	218.893	172.847
Capital Social / Patrimônio Social	40.935	37.350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	123.876	123.876
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.434	2.434
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	121.442	121.442
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	54.082	11.621
TOTAL DO PASSIVO	447.539	388.606

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,25

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.412	6.501
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.455	-2.795
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.566	2.020
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.602	1.579
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.747	5.945
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.217	-5.504
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.792	69.059
RESULTADO BRUTO	95.184	106.668
Despesas de Comercialização	1.997	3.441
Despesas Administrativas	37.001	77.255
Resultado Financeiro Líquido	-3.927	13.397
Receitas Financeiras	4.862	16.482
Despesas Financeiras	8.789	3.085
Resultado Patrimonial	638	305
Receitas Patrimoniais	638	1.875
Despesas Patrimoniais	0	1.570
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	52.896	39.673
Imposto de Renda	7.420	6.699
Contribuição Social	2.741	2.581
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	273	2.830
RESULTADO LÍQUIDO	42.461	27.562

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	57,9%	61,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	397,92	409,75

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CASSIANO RICARDO, 401 - 10º
ANDAR, ED. HYDE PARK / Bairro: JARDIM
AQUÁRIUS – CEP: 12.246-870 // São José dos
Campos/SP
UNIMED SJC

Registro: 33.187-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 107.265
Beneficiários em jun/20: 111.018

CNPJ: 60.214.517/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	152.870	144.784	PASSIVO CIRCULANTE	99.615	104.839	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	256.542	518.720
Disponível	1.497	1.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.552	61.156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	259.529	530.523
Realizável	151.372	143.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.015	8.441	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	259.456	530.417
Aplicações Financeiras	89.377	77.380	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.931	8.324	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.456	42.979	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.922	34.401	Provisão para Remissão	84	116	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.592	38.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.114	9.736	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.986	-11.802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.808	19.909	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.167	24.377	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	204.305	431.303
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.255	18.602	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	204.652	429.417
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.168	16.451	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-347	1.886
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	616	1.775	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.070	464	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.042	5.115	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.237	87.417
Despesas Diferidas	1.698	1.292	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	134
Créditos Tributários e Previdenciários	2.372	1.855	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.683	7.260
Bens e Títulos a Receber	25.760	18.306	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.070	462	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.201	3.411
Despesas Antecipadas	1.531	1.023	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65.222	64.553	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	356	632	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.942	8.300	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.057	55	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.057	55	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.413	12.848			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	348	582			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	26.877	29.156			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.742	8.084						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	142	161						

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.995	6.818
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	94	94
Imobilizado	44.377	45.871
Imóveis de Uso Próprio	3.027	3.124
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.850	2.872
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	178	252
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.104	9.895
Não Hospitalares / Odontológicos	5.933	6.608
Imobilizações em Curso	2.350	2.851
Outras Imobilizações	22.963	23.393
Intangível	2.908	3.564
TOTAL DO ATIVO	218.092	209.336

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	1,9%
Margem EBIT	5,3%	2,4%
Margem EBITDA	5,8%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,6%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,8%	12,4%
COMB	92,0%	96,0%
COMBA	91,6%	95,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	30,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.263	21.932
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.690	1.924
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	48	88
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.642	1.836
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.584	15.601
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.584	15.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.875	4.121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.875	4.121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	114	286
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	95.214	82.566
Capital Social / Patrimônio Social	52.565	52.421
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.490	26.490
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.274	1.274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.216	25.216
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.159	3.655
TOTAL DO PASSIVO	218.092	209.336

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,38

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	202	3.223
Outras Receitas Operacionais	279	626
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-103	-2.291
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.245	11.218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	604	1.821
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.636	8.428
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.005	969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.637	7.870
RESULTADO BRUTO	43.986	73.432
Despesas de Comercialização	1.509	1.905
Despesas Administrativas	30.212	64.522
Resultado Financeiro Líquido	1.052	3.911
Receitas Financeiras	1.869	5.546
Despesas Financeiras	817	1.635
Resultado Patrimonial	-526	-231
Receitas Patrimoniais	379	1.532
Despesas Patrimoniais	905	1.764
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.791	10.686
Imposto de Renda	186	701
Contribuição Social	102	324
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.504	9.661

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,3%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	81,1%	82,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	379,93	407,81

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO JUNQUEIRA DE SOUZA, 476 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.470-000 // São
Lourenço/MG

UNIMED CIRCUITO DAS AGUAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 37.008-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 57.068
Beneficiários em jun/20: 55.609

CNPJ: 25.471.574/0001-79

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.283	36.399
Disponível	743	543
Realizável	39.540	35.856
Aplicações Financeiras	28.311	25.379
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.642	6.557
Aplicações Livres	21.668	18.822
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.549	4.854
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.963	4.168
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	350	372
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	236	314
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.241	1.343
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	593	569
Bens e Títulos a Receber	3.530	3.208
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	315	503
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.360	18.763
Realizável a Longo Prazo	10.489	10.131
Aplicações Financeiras	1.280	1.152
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.280	1.152
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.209	8.979
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.931	14.480
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.243	9.788
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.427	2.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.427	2.998
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	990	1.017
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.628	2.731
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.197	3.043
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	536	471
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	436	383
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	101	88
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	147	84
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.433	1.206
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50	50
Débitos Diversos	2.329	2.430
Conta-Corrente de Cooperados	194	451

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.002	62.691
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.659	63.910
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.659	63.910
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-658	-1.218
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.236	47.402
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.082	47.194
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	208
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.765	15.290
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94	263
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.958	11.875
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.306	2.290
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	607	607
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	607	607
Imobilizado	6.435	6.181
Imóveis de Uso Próprio	3.265	3.283
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.907	2.907
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	358	376
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	994	1.066
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	304	349
Imobilizações em Curso	690	717
Outras Imobilizações	1.042	847
Intangível	1.134	985
Intangível	130	160
TOTAL DO ATIVO	59.643	55.161

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	6,3%
Margem EBIT	12,2%	8,1%
Margem EBITDA	12,6%	8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	75,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	18,0%	15,8%
COMB	89,2%	92,5%
COMBA	87,6%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,0	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,7	28,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.343	10.841
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.960	9.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.960	9.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	89	126
Débitos Diversos	1.294	1.171
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.369	29.839
Capital Social / Patrimônio Social	4.644	4.366
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.894	24.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.894	24.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.831	811
TOTAL DO PASSIVO	59.643	55.161

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,51

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	705	1.564
Outras Receitas Operacionais	5.252	10.312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-360	-808
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.034	1.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	176	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	275	426
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	583	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.341	11.998
RESULTADO BRUTO	7.082	13.384
Despesas de Comercialização	270	714
Despesas Administrativas	4.689	9.877
Resultado Financeiro Líquido	466	1.191
Receitas Financeiras	739	1.890
Despesas Financeiras	274	699
Resultado Patrimonial	315	567
Receitas Patrimoniais	315	567
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.904	4.551
Imposto de Renda	99	315
Contribuição Social	40	122
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	171
RESULTADO LÍQUIDO	2.765	3.942

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	58,4%	57,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	76,80	89,96

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOUTOR DELFIM MOREIRA, 1400 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.950-000 // São
Sebastião do Paraíso/MG

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO

Registro: 32.735-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.519
Beneficiários em jun/20: 6.697

CNPJ: 66.453.168/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.613	15.229	PASSIVO CIRCULANTE	5.070	5.602	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.173	33.512
Disponível	429	708	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.752	4.074	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.463	34.169
Realizável	15.183	14.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	164	135	à Saúde	16.463	34.169
Aplicações Financeiras	12.791	9.474	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.848	3.841	Não Ganha - PPCNG	164	135	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	8.943	5.634	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	731	1.066	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	731	707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	149	186	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-290	-657
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	933	1.102	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.155	20.288
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	359	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.507	2.651	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.123	20.117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	170
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	176	155	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	206	456	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.019	13.224
Créditos Tributários e Previdenciários	1.251	1.343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	22	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	71
Bens e Títulos a Receber	214	2.465	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.086	1.381
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	363	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.283	16.317	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	201	71	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.892	1.892	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	283	391			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36	75			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	792	605			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.892	1.892						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.909	1.695
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.909	1.695
Imobilizado	12.360	12.603
Imóveis de Uso Próprio	10.530	10.679
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.530	10.679
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.830	1.924
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.830	1.924
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	122	127
TOTAL DO ATIVO	31.896	31.546

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	8,4%
Margem EBIT	18,2%	9,3%
Margem EBITDA	20,3%	11,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,6%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,6%	28,4%
COMB	85,2%	88,9%
COMBA	85,2%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	26,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.213	2.056
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	189	189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	189	189
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.860	1.703
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.860	1.703
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	164	164
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.614	23.888
Capital Social / Patrimônio Social	1.666	1.587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.255	22.301
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.255	22.301
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.692	0
TOTAL DO PASSIVO	31.896	31.546

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,24
LC (Liquidez Corrente)	3,08	2,72

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.887	567
Outras Receitas Operacionais	199	814
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.323	1.745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	288	894
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.035	851
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	861	1.495
RESULTADO BRUTO	6.993	11.436
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.620	9.505
Resultado Financeiro Líquido	-10	271
Receitas Financeiras	200	571
Despesas Financeiras	210	300
Resultado Patrimonial	374	606
Receitas Patrimoniais	374	606
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.737	2.809
Imposto de Renda	26	0
Contribuição Social	18	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.692	2.809

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,8%	40,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	24,3%
CE (Composição do endividamento)	69,6%	73,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	405,53	436,15

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - 4º
ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP:
01.410-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.680-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 416.300
Beneficiários em jun/20: 412.610

CNPJ: 10.414.182/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	72.439	67.852	PASSIVO CIRCULANTE	16.178	14.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.004	86.195
Disponível	1.507	2.079	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.597	9.879	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.842	90.467
Realizável	70.932	65.774	Provisões de Prêmios / Contraprestações	314	310	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.842	90.467
Aplicações Financeiras	64.440	59.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.246	2.184	Não Ganha - PPCNG	314	310	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62.194	57.126	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.864	1.501	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.837	-4.272
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.894	1.372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.428	40.828
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.517	5.213	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.018	40.203
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	969	129	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.766	4.356	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	410	625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.397	1.701	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.576	45.367
Despesas Diferidas	1.635	3.099	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	5	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	99
Créditos Tributários e Previdenciários	1.447	1.222	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	19	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	470	639	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.388	1.676	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	75	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.627	18.099	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.073	17.512	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	19.183	16.081	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.620	14.035	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	7.563	2.045	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	257	242	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.369	836			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.815	1.916			
Ativo Fiscal Diferido	376	34	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.258	1.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	186	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	186	133
Hospitalares / Odontológicos	52	33
Não Hospitalares / Odontológicos	134	100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	368	454
TOTAL DO ATIVO	94.066	85.951

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,0%	46,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	12,4%
Margem EBIT	19,9%	17,0%
Margem EBITDA	20,1%	17,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,4%	47,4%
DC (despesas comercialização)	12,3%	11,2%
DA (despesas administrativas)	29,1%	23,3%
COMB	76,9%	81,9%
COMBA	77,2%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,9	46,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.954	3.428
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.947	3.425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.947	3.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	3
Tributos e Contribuições	8	3
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.934	68.192
Capital Social / Patrimônio Social	68.134	68.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	117	117
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	117	117
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-274	-60
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.956	0
TOTAL DO PASSIVO	94.066	85.951

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,64	4,81
LC (Liquidez Corrente)	4,48	4,73

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.805	4.043
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.474	3.783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	331	260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	140	1.283
RESULTADO BRUTO	29.658	40.141
Despesas de Comercialização	6.412	9.650
Despesas Administrativas	15.137	20.125
Resultado Financeiro Líquido	-210	4.379
Receitas Financeiras	1.998	4.728
Despesas Financeiras	2.209	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.898	14.744
Imposto de Renda	1.417	2.600
Contribuição Social	527	996
Impostos Diferidos	-227	0
Participações sobre o Lucro	225	466
RESULTADO LÍQUIDO	5.956	10.683

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	20,7%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	80,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	20,98	18,14

UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 366 - /
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.410-901 //
São Paulo/SP

SEGUROS UNIMED

Registro: 00.070-1

CNPJ: 04.487.255/0001-81

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 561.507

Beneficiários em jun/20: 532.674

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019	Passivo (x mil)	2T2020	4T2019	DRE (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.190.645	1.038.793	PASSIVO CIRCULANTE	557.110	551.916	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.109.744	1.884.028
Disponível	9.294	25.899	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	427.302	408.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.133.628	1.913.413
Realizável	1.181.350	1.012.893	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.297	6.737	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.133.766	1.912.766
Aplicações Financeiras	1.091.894	934.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-138	648
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	417.924	347.542	Não Ganha - PPCNG	4.446	3.907	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	673.971	586.553	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50.242	42.422	Provisão para Remissão	2.851	2.830	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23.884	-29.385
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	46.665	41.823	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.728	11.595	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	676.773	1.343.462
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	122.178	143.057	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	637.006	1.342.843
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	287.099	247.332	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39.768	619
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.577	599	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43.050	63.220	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	432.971	540.566
Despesas Diferidas	16.233	19.830	Contraprestações / Prêmios a Restituir	70	155	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.472	2.325
Créditos Tributários e Previdenciários	15.021	11.932	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	230	3.260	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	148	730
Bens e Títulos a Receber	4.649	3.282	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.721	14.347	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3.312	1.334	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27.028	45.457	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	495.981	504.790	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	416.860	431.928	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	239.974	262.788	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	160.932	186.896	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	79.041	75.891	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	23.370	22.677	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46.087	18.511			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	40.671	61.465			
Ativo Fiscal Diferido	59.131	54.657	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	94.385	91.807						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	59.295	54.690
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	59.295	54.690
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	59.295	54.690
Imobilizado	12.253	12.894
Imóveis de Uso Próprio	10.182	10.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.182	10.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.046	2.526
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.046	2.526
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	25	30
Intangível	7.573	5.277
TOTAL DO ATIVO	1.686.625	1.543.583

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,8%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	7,2%
Margem EBIT	24,1%	12,2%
Margem EBITDA	24,2%	12,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,0%	71,3%
DC (despesas comercialização)	7,6%	8,5%
DA (despesas administrativas)	10,5%	11,6%
COMB	79,1%	91,4%
COMBA	79,1%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,5	47,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	143.739	137.832
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.986	24.785
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.931	2.814
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.138	19.594
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.917	2.377
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	107.526	102.974
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	107.526	102.974
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.227	10.073
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.227	10.073
Tributos e Contribuições	10.227	10.073
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	985.776	853.834
Capital Social / Patrimônio Social	500.000	500.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	353.810	353.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	353.810	353.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.001	24
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	133.966	0
TOTAL DO PASSIVO	1.686.625	1.543.583

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,88

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	148	730
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.036	27.539
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.807	14.990
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.353	2.246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.875	10.303
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.340	2.725
RESULTADO BRUTO	419.215	513.358
Despesas de Comercialização	84.860	159.719
Despesas Administrativas	116.520	218.823
Resultado Financeiro Líquido	763	76.578
Receitas Financeiras	42.571	84.441
Despesas Financeiras	41.808	7.863
Resultado Patrimonial	4.777	8.632
Receitas Patrimoniais	5.540	9.051
Despesas Patrimoniais	764	420
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	223.375	220.026
Imposto de Renda	55.256	50.836
Contribuição Social	33.437	31.785
Impostos Diferidos	-3.084	-4.006
Participações sobre o Lucro	3.799	5.259
RESULTADO LÍQUIDO	133.966	136.151

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,6%	44,7%
CE (Composição do endividamento)	79,5%	80,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	327,49	293,57

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA SOCORRO, 100 - / Bairro: SAO JOSE – CEP:
49.015-300 // Aracaju/SE

UNMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.766-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 80.290
Beneficiários em jun/20: 83.791

CNPJ: 13.360.276/0001-22

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	176.864	200.285
Disponível	3.037	5.959
Realizável	173.826	194.327
Aplicações Financeiras	127.564	126.255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	77.798	76.983
Aplicações Livres	49.767	49.272
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.526	54.094
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.581	37.119
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.618	16.974
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	327	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.230	2.582
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.776	5.540
Bens e Títulos a Receber	8.047	5.274
Despesas Antecipadas	683	583
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67.392	61.640
Realizável a Longo Prazo	25.811	21.169
Aplicações Financeiras	0	74
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	74
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.051	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.207	9.541
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	36	43

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	110.530	157.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78.487	127.891
Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.621	40.176
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.421	39.057
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.200	1.118
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.717	3.689
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.235	59.882
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.913	24.144
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	709	1.160
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	328	0
Comercialização sobre Operações	23	28
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	357	1.132
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	28
Provisões	7.304	0
Provisão para IR e CSLL	7.304	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.440	16.088
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.242	3.266
Débitos Diversos	13.098	8.721
Conta-Corrente de Cooperados	246	11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	244.494	478.005
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	250.200	484.102
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	250.210	484.147
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-11	-45
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.706	-6.097
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	187.819	416.716
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188.049	412.392
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-231	4.324
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56.675	61.288
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.508	6.141
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	400	757
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	10.518	11.511
Investimentos	31.315	30.885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	29.196	28.765
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	29.196	28.765
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.139	8.573
Imóveis de Uso Próprio	4.313	4.334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.313	4.334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.298	3.159
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	3.298	3.159
Outras Imobilizações	1.529	1.079
Intangível	0	0
Intangível	1.127	1.013
TOTAL DO ATIVO	244.256	261.926

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,2%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	1,8%
Margem EBIT	10,0%	3,5%
Margem EBITDA	10,1%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,9%	6,6%
COMB	84,3%	94,3%
COMBA	83,6%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	58,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.263	23.475
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.149	4.908
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.195	1.267
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.886	3.564
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	68	78
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.513	2.675
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.513	2.675
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.319	9.307
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.319	9.307
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.319	9.307
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.410	5.000
Débitos Diversos	5.872	1.585
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.462	81.285
Capital Social / Patrimônio Social	16.734	16.731
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60.652	61.058
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	25	25
Reservas de Reavaliação	804	804
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.823	60.229
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.076	3.497
TOTAL DO PASSIVO	244.256	261.926

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	861	4.828
Outras Receitas Operacionais	247	556
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-975	-2.027
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.461	17.547
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.480	16.849
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	315	568
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	666	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.512	8.278
RESULTADO BRUTO	39.250	39.599
Despesas de Comercialização	1.460	2.192
Despesas Administrativas	16.787	31.738
Resultado Financeiro Líquido	1.896	6.621
Receitas Financeiras	3.389	10.026
Despesas Financeiras	1.494	3.405
Resultado Patrimonial	-15	954
Receitas Patrimoniais	5	961
Despesas Patrimoniais	21	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.884	13.245
Imposto de Renda	5.368	3.446
Contribuição Social	1.937	1.280
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.579	8.519

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	87,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	498,78	503,71

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL RANDOLFO SIMÕES, 281 - /
Bairro: BOA VISTA – CEP: 35.700-102 // Sete
Lagoas/MG

Registro: 34.953-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 46.713
Beneficiários em jun/20: 46.232

CNPJ: 24.014.235/0001-09

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.239	29.338	PASSIVO CIRCULANTE	26.797	23.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.190	101.510
Disponível	852	1.557	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.197	15.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.414	103.695
Realizável	36.387	27.780	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.246	4.239	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.497	103.670
Aplicações Financeiras	22.074	14.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-83	25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.165	12.054	Não Ganha - PPCNG	4.122	4.139	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.909	2.021	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.399	8.941	Provisão para Remissão	124	99	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.225	-2.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.939	5.268	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.583	2.661	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.526	75.848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.042	5.898	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.920	75.354
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	267	796	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.326	2.720	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-394	494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.193	2.877	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.979	2.232	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.821	2.538	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.664	25.662
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55	138
Créditos Tributários e Previdenciários	2.271	2.157	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.702	1.693	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.044	6.279
Bens e Títulos a Receber	1.608	368	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	73	240
Despesas Antecipadas	55	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	119	845	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.151	21.604	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.991	5.178	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	767	254	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.609	1.654			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	890	1.650			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.333	1.244			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	180	167			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.409	4.326						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.581	852						

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.235	3.641
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.303	2.718
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	511
Outros Investimentos	2.398	2.302
Imobilizado	11.478	12.258
Imóveis de Uso Próprio	5.142	5.254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.142	5.254
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.183	6.906
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.532	5.086
Imobilizações em Curso	14	14
Outras Imobilizações	140	84
Intangível	448	526
TOTAL DO ATIVO	61.390	50.941

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,6%	-4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	-0,7%
Margem EBIT	15,0%	1,4%
Margem EBITDA	17,0%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,8%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,7%	14,7%
COMB	69,8%	89,7%
COMBA	70,2%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,4	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	73,8	53,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.444	12.314
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.881	2.821
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	222	164
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.659	2.657
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.910	2.840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.910	2.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.653	6.653
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.149	15.603
Capital Social / Patrimônio Social	14.761	14.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	832	832
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	832	832
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.555	0
TOTAL DO PASSIVO	61.390	50.941

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,27

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.257	4.799
Outras Receitas Operacionais	713	1.235
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.832	6.994
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.010	4.216
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.246	2.602
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10	-705
Provisão para Perdas Sobre Créditos	585	881
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.502	5.195
RESULTADO BRUTO	19.430	19.890
Despesas de Comercialização	156	251
Despesas Administrativas	8.056	14.927
Resultado Financeiro Líquido	-317	-227
Receitas Financeiras	572	1.515
Despesas Financeiras	889	1.742
Resultado Patrimonial	-4.116	-4.840
Receitas Patrimoniais	124	473
Despesas Patrimoniais	4.240	5.314
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.786	-355
Imposto de Renda	167	254
Contribuição Social	64	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.555	-709

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	69,4%
CE (Composição do endividamento)	68,3%	65,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	181,89	181,86

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PREJUSCELINO KUBITSCHECK DE OLIVEIRA,
736 - / Bairro: CENTRO – CEP: 18.035-060 //
Sorocaba/SP

UNIMED SOROCABA

Registro: 34.829-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 79.322
Beneficiários em jun/20: 78.987

CNPJ: 45.399.961/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	2T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	2T2020	4T2019
Disponível	568	494	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.135	37.636	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	268.740	588.804
Realizável	217.840	185.771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.940	11.645	à Saúde	268.740	588.804
Aplicações Financeiras	146.118	116.250	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.023	18.855	Não Ganha - PPCNG	11.940	11.645	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	127.095	97.395	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.479	24.322	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.333	12.432	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.988	1.922	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.957	17.842	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.721	-18.728
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.146	11.889	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.249	6.227	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	195.864	454.373
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	195.841	450.460
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.573	1.840	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	880	928	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	3.914
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.933	3.458	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	66	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.155	115.703
Bens e Títulos a Receber	20.020	20.314	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	192
Despesas Antecipadas	3.099	731	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	814	893	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74.058	97.079
Conta-Corrente com Cooperados	20.618	18.856	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	68.144	85.736
ATIVO NÃO CIRCULANTE	197.769	192.527	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.363	8.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	719	2.067	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.266	5.843
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.651	21.081			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42.205	40.144			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	247	483			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.363	8.052						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.755	25.753
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	0
Imobilizado	163.484	158.476
Imóveis de Uso Próprio	89.667	90.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.165	82.604
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.503	7.506
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	37.927	38.117
Não Hospitalares / Odontológicos	35.886	36.035
Imobilizações em Curso	2.041	2.082
Outras Imobilizações	33.673	28.722
Intangível	2.216	1.527
	167	247
TOTAL DO ATIVO	416.176	378.792

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,9%	9,6%
Margem EBIT	16,4%	11,0%
Margem EBITDA	16,5%	11,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,6%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,2%
COMB	85,6%	89,1%
COMBA	85,2%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	17,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	83.547	85.199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.512	2.393
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.512	2.393
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81.035	82.806
Provisões para Tributos Diferidos	2.420	2.420
Provisões para Ações Judiciais	78.615	80.386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	192.608	191.254
Capital Social / Patrimônio Social	90.317	88.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.732	47.269
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.698	4.698
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.034	42.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	40.559	55.022
TOTAL DO PASSIVO	374.991	378.792

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,04
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,82

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	461	1.034
Outras Receitas Operacionais	3.188	4.466
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6.254	-12.295
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.720	19.112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.290	6.899
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.420	11.763
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.010	450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	51.200	78.213
RESULTADO BRUTO	66.131	103.355
Despesas de Comercialização	670	998
Despesas Administrativas	25.101	52.347
Resultado Financeiro Líquido	1.248	4.677
Receitas Financeiras	2.162	8.814
Despesas Financeiras	914	4.137
Resultado Patrimonial	-23	4.071
Receitas Patrimoniais	115	4.072
Despesas Patrimoniais	138	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.586	58.757
Imposto de Renda	251	2.751
Contribuição Social	149	996
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	41.186	55.011

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,3%	41,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	54,2%	54,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	544,23	600,86

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL GADELHA FILHO, 37 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.802-000 // Sousa/PB

Registro: 34.315-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 2.403
Beneficiários em jun/20: 2.326

CNPJ: 24.294.787/0001-00

UNIMED SOUSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.110	6.952	PASSIVO CIRCULANTE	3.666	4.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.895	10.271
Disponível	546	428	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.970	2.648	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.070	10.526
Realizável	7.564	6.525	Provisões de Prêmios / Contraprestações	381	441	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.067	10.531
Aplicações Financeiras	5.922	4.744	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	-6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.467	2.435	Não Ganha - PPCNG	374	432	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.455	2.309	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.488	1.177	Provisão para Remissão	8	9	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-175	-255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.488	1.177	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	209	201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.619	6.457
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73	695	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.624	6.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.306	1.311	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	569	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.427	1.279	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.276	3.814
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	12
Créditos Tributários e Previdenciários	76	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.427	1.279	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.616	2.680
Bens e Títulos a Receber	64	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.552	2.484
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.914	7.656	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	4			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	71	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.748	6.446
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.748	6.446
Imobilizado	1.163	1.207
Imóveis de Uso Próprio	1.127	1.160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.127	1.160
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.024	14.609

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,2%	41,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,5%	10,8%
Margem EBIT	36,7%	16,1%
Margem EBITDA	37,5%	17,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,4%	62,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	24,4%	28,4%
COMB	68,8%	91,3%
COMBA	66,6%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,6	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	49,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	203	211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	166	166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	166	166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	28
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.155	10.316
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.116	8.474
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.116	8.474
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.939	742
TOTAL DO PASSIVO	16.024	14.609

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,70

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	64	195
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.135	995
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.066	604
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	620	1.276
RESULTADO BRUTO	3.139	4.234
Despesas de Comercialização	0	5
Despesas Administrativas	1.439	2.920
Resultado Financeiro Líquido	194	-114
Receitas Financeiras	464	349
Despesas Financeiras	270	463
Resultado Patrimonial	-2	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.893	1.194
Imposto de Renda	52	51
Contribuição Social	42	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.799	1.112

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,1%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	95,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	414,23	326,81

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 1157 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP

Registro: 40.283-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.330
Beneficiários em jun/20: 4.221

CNPJ: 03.029.587/0001-50

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.393	6.966	PASSIVO CIRCULANTE	3.814	3.547	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.470	10.713
Disponível	3.557	3.383	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.396	2.956	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.635	11.043
Realizável	3.836	3.583	Provisões de Prêmios / Contraprestações	828	813	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.677	11.035
Aplicações Financeiras	2.254	2.134	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	805	800	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-42	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.254	2.134	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	23	13	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.186	1.048	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-164	-329
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	901	968	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.562	1.124	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.239	8.712
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	982	991	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.249	8.283
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	82	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	429
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	80	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	215	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	158	259	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.231	2.001
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	617	1.612
Bens e Títulos a Receber	221	133	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	343	847
Despesas Antecipadas	9	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	215	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.936	2.013	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	421	412	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	132			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	390	390	Débitos Diversos	310	243			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	211	199
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	211	199
Imobilizado	1.249	1.317
Imóveis de Uso Próprio	829	852
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	829	852
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	421	464
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	240	271
Imobilizações em Curso	180	193
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	55	85
TOTAL DO ATIVO	9.329	8.979

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	-23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	-11,6%
Margem EBIT	1,0%	-11,5%
Margem EBITDA	2,8%	-9,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,5%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	30,7%	34,7%
COMB	96,2%	116,1%
COMBA	92,7%	113,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,4	47,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	137	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	65	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.378	5.365
Capital Social / Patrimônio Social	953	1.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.376	5.621
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.376	5.621
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	64	-1.245
TOTAL DO PASSIVO	9.329	8.979

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,96

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	260	700
Outras Receitas Operacionais	14	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	415	332
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	180	332
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	235	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	638	1.027
RESULTADO BRUTO	1.796	2.255
Despesas de Comercialização	0	18
Despesas Administrativas	1.986	3.713
Resultado Financeiro Líquido	243	226
Receitas Financeiras	246	235
Despesas Financeiras	3	9
Resultado Patrimonial	12	4
Receitas Patrimoniais	12	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	64	-1.245
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	64	-1.245

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	98,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	251,38	205,61

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. BRENO SOARES MAIA, 264 - / Bairro:
BELO HORIZONTE – CEP: 37.900-110 //
Passos/MG

UNIMED SUDOESTE DE MINAS

Registro: 32.417-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.612
Beneficiários em jun/20: 8.334

CNPJ: 71.064.539/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.961	12.475	PASSIVO CIRCULANTE	5.116	5.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.493	31.285
Disponível	1.366	814	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.316	3.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.788	31.708
Realizável	7.595	11.661	Provisões de Prêmios / Contraprestações	581	597	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.781	31.696
Aplicações Financeiras	4.054	6.184	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.341	2.332	Não Ganha - PPCNG	578	591	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.713	3.852	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	3	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.446	2.331	Provisão para Remissão	3	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-295	-423
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	187	359	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	503	564	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.210	25.349
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	763	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.206	24.922
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	585	1.316	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.186	1.182	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	427
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	673	656	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	678	1.691	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	390	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.283	5.936
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	830
Créditos Tributários e Previdenciários	451	613	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	318	256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	185	3.074
Bens e Títulos a Receber	966	842	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	119	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	72	66	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.162	10.428	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.634	5.504	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	333	186	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	407	421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	200			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.627	1.446			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	44	35			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.634	5.504						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.516	1.518
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	87	87
Imobilizado	14.011	3.404
Imóveis de Uso Próprio	11.457	1.418
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.051	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.405	1.418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.551	1.911
Não Hospitalares / Odontológicos	2.006	1.332
545	580	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	75
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	30.123	22.904

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	0,9%
Margem EBIT	7,0%	1,7%
Margem EBITDA	9,2%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	14,5%
COMB	88,1%	95,6%
COMBA	92,0%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	22,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.498	6.665
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	241	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	240	240
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.711	6.423
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.711	6.423
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.547	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.264	10.524
Capital Social / Patrimônio Social	9.338	8.491
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.925	2.032
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.925	2.032
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	29.878	22.904

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,78	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,75	2,18

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	15	3.033
Outras Receitas Operacionais	51	41
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	902	322
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	156	251
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	50
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	729	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	515	5.167
RESULTADO BRUTO	3.102	4.342
Despesas de Comercialização	13	14
Despesas Administrativas	2.420	4.541
Resultado Financeiro Líquido	-666	316
Receitas Financeiras	147	510
Despesas Financeiras	813	195
Resultado Patrimonial	271	243
Receitas Patrimoniais	279	267
Despesas Patrimoniais	8	24
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	274	347
Imposto de Renda	22	41
Contribuição Social	8	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	245	285

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	27,5%	46,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	300,85	304,35

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV FRANCISCO LACERDA DE AGUIAR, 46 - /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-300
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIMED SUL CAPIXABA

Registro: 32.070-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 83.994
Beneficiários em jun/20: 84.482

CNPJ: 32.440.968/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	168.627	161.952	PASSIVO CIRCULANTE	81.787	78.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	150.504	294.985
Disponível	5.304	3.243	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.929	28.800	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	153.484	298.964
Realizável	163.323	158.710	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.898	6.909	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	153.484	298.964
Aplicações Financeiras	131.950	125.606	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.676	26.620	Não Ganha - PPCNG	6.898	6.909	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	112.274	98.986	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.672	21.098	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.980	-3.979
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.362	15.776	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.416	2.504	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.994	251.800
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.164	10.167	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	124.762	251.673
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.691	2.749	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.451	9.219	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-768	127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.618	2.572	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.007	1.826	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.393	1.755	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.510	43.185
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	85	203
Créditos Tributários e Previdenciários	970	920	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.447	18.184
Bens e Títulos a Receber	8.643	8.265	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.393	1.755	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.229	16.839
Despesas Antecipadas	1.013	814	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.068	181	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.339	40.885	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	446	402	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.367	2.698	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.385	9.156			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.597	6.068			
Títulos e Créditos a Receber	11	11	Débitos Diversos	15.559	14.094			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18.478	17.930			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.356	2.687						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.571	6.607
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	43.727	30.899
Imóveis de Uso Próprio	9.171	9.292
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.421	4.496
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.750	4.797
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.253	21.273
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	30.981	17.931
Imobilizações em Curso	3.272	3.341
Outras Imobilizações	2	7
Intangível	301	326
	675	682
TOTAL DO ATIVO	221.966	202.838

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	0,0%
Margem EBIT	2,5%	1,7%
Margem EBITDA	2,7%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,4%	85,4%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	10,1%	11,4%
COMB	94,1%	98,3%
COMBA	93,0%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	19,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.620	26.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	998	1.098
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	998	1.098
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.985	6.911
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.985	6.911
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.136	1.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.136	1.296
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.136	1.296
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.483	15.696
Débitos Diversos	2.018	1.915
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	106.560	97.716
Capital Social / Patrimônio Social	70.181	70.763
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.938	25.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	991	1.006
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.947	24.927
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	441	1.020
TOTAL DO PASSIVO	221.966	202.838

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,06	2,07

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	183	1.170
Outras Receitas Operacionais	35	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-745	-1.809
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.941	7.484
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.299	6.361
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	597	1.249
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-228
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	103
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.868	18.156
RESULTADO BRUTO	17.488	34.122
Despesas de Comercialização	2.464	4.634
Despesas Administrativas	15.127	33.493
Resultado Financeiro Líquido	1.697	5.214
Receitas Financeiras	3.614	8.029
Despesas Financeiras	1.917	2.816
Resultado Patrimonial	285	1.098
Receitas Patrimoniais	293	1.104
Despesas Patrimoniais	7	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.880	2.308
Imposto de Renda	1.059	1.641
Contribuição Social	395	614
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	426	53

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	74,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	298,65	295,76

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 267 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.200-040 // Itapetininga/SP

UNIMED SUL PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 35.302-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.102
Beneficiários em jun/20: 16.571

CNPJ: 57.149.775/0001-40

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.625	18.983
Disponível	1.152	1.698
Realizável	17.473	17.285
Aplicações Financeiras	12.020	11.846
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.518	5.441
Aplicações Livres	6.502	6.404
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.472	2.077
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	271	339
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.201	1.738
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.530	1.660
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	941	908
Bens e Títulos a Receber	1.377	742
Despesas Antecipadas	80	35
Conta-Corrente com Cooperados	53	19
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.875	16.696
Realizável a Longo Prazo	270	192
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	39	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	231	192
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	13.311	13.956
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.947	4.536
Provisões de Prêmios / Contraprestações	968	965
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	922	886
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	47	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	188	188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.522	1.296
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.268	2.087
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	503	493
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	130
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	415	363
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.094	1.548
Provisões	115	341
Provisão para IR e CSLL	115	142
Provisões para Ações Judiciais	0	199
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.285	1.345
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	594	594
Débitos Diversos	4.676	5.001
Conta-Corrente de Cooperados	97	97

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.041	79.803
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.030	81.300
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.952	81.353
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77	-52
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-989	-1.497
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.063	62.861
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.881	62.592
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	182	268
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.978	16.943
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	112	236
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.736	6.775
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.959	2.938
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.360	5.068
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.360	5.068
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.360	5.068
Imobilizado	11.032	11.195
Imóveis de Uso Próprio	6.637	6.758
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.625	6.743
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13	14
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.886	3.979
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.297	3.307
Imobilizações em Curso	589	672
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	508	458
	214	242
TOTAL DO ATIVO	35.500	35.680

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	29,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	7,6%
Margem EBIT	2,5%	8,5%
Margem EBITDA	3,0%	8,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,4%	78,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,6%	13,7%
COMB	83,3%	92,7%
COMBA	82,7%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	10,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.012	1.249
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	307	365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	64
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	288	301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	520	412
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	520	412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	174	470
Débitos Diversos	10	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.177	20.474
Capital Social / Patrimônio Social	7.332	6.958
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.217	13.217
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.217	13.217
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	628	300
TOTAL DO PASSIVO	35.500	35.680

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,36

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	291	175
Outras Receitas Operacionais	1.486	3.661
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-128	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.107	1.911
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	714	1.252
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	111	180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	283	480
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.593	5.276
RESULTADO BRUTO	4.998	16.766
Despesas de Comercialização	105	179
Despesas Administrativas	4.674	10.913
Resultado Financeiro Líquido	269	376
Receitas Financeiras	447	782
Despesas Financeiras	178	406
Resultado Patrimonial	332	400
Receitas Patrimoniais	342	458
Despesas Patrimoniais	11	58
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	820	6.450
Imposto de Renda	81	314
Contribuição Social	34	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	77	58
RESULTADO LÍQUIDO	628	6.066

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,1%	31,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	91,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	366,14	377,66

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALEXANDRE MATTAR, 137 - / Bairro: SÃO
DIOGO – CEP: 39.803-075 // Teófilo Otoni/MG

Registro: 31.688-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.472
Beneficiários em jun/20: 38.272

CNPJ: 66.343.559/0001-22

UNIMED TRES VALES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.976	41.052	PASSIVO CIRCULANTE	21.238	22.006	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.198	100.164
Disponível	378	549	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.922	15.831	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.447	102.125
Realizável	50.597	40.503	Provisões de Prêmios / Contraprestações	164	115	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.557	102.236
Aplicações Financeiras	38.186	26.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-111	-111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.759	15.534	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.427	11.154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.278	7.595	Provisão para Remissão	164	115	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.249	-1.961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.120	4.645	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.078	2.009	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.558	76.373
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.525	4.309	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.802	75.517
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	220	242	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.154	9.398	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	756	856
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.937	2.709	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.510	1.913	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.295	1.989	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.640	23.791
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	481	631	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.910	17.603
Bens e Títulos a Receber	3.959	3.533	Comercialização sobre Operações	60	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.533	17.071
Despesas Antecipadas	184	142	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.011	1.647	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.305	43.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	223	269	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.033	9.867	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	240	67	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	354	400	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.235			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	233	467			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.522	1.204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.213			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.678	9.467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.298	1.103
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31.885	32.147
Imóveis de Uso Próprio	24.254	24.749
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.828	24.305
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	426	445
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.439	3.705
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.147	3.369
Imobilizações em Curso	292	336
Outras Imobilizações	3.977	3.465
Intangível	215	227
Intangível	90	114
TOTAL DO ATIVO	94.281	84.283

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,5%	10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	2,6%
Margem EBIT	22,8%	9,3%
Margem EBITDA	23,0%	9,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,2%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,4%
COMB	70,4%	86,7%
COMBA	73,7%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,7	61,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,6	34,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.284	38.051
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.165	1.103
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	250	188
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	915	915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.266	20.360
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.266	20.360
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.890	1.890
Débitos Diversos	15.963	14.698
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.007	24.226
Capital Social / Patrimônio Social	7.748	8.124
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.259	16.101
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.259	16.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	85.530	84.283

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,85
LC (Liquidez Corrente)	2,40	1,87

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	235	533
Outras Receitas Operacionais	141	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.805	7.127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.517	4.770
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	822	1.578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	466	778
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.553	16.636
RESULTADO BRUTO	16.192	17.633
Despesas de Comercialização	420	1.030
Despesas Administrativas	4.476	9.463
Resultado Financeiro Líquido	-2.386	-3.999
Receitas Financeiras	848	2.215
Despesas Financeiras	3.233	6.214
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.911	3.141
Imposto de Renda	113	338
Contribuição Social	46	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	81
RESULTADO LÍQUIDO	8.751	2.588

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	38,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,3%	71,3%
CE (Composição do endividamento)	34,5%	36,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	227,68	217,68

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA SÃO JOÃO, 1262 - / Bairro: CENTRO – CEP:
64.001-360 // Teresina/PI

Registro: 35.335-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 96.382
Beneficiários em jun/20: 99.992

CNPJ: 07.241.136/0001-32

UNIMED TERESINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	212.226	138.311
Disponível	5.229	4.266
Realizável	206.997	134.045
Aplicações Financeiras	112.031	103.751
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.791	63.212
Aplicações Livres	48.240	40.539
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.657	18.064
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.291	15.649
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.300	2.099
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	317
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.149	4.276
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.663	7.017
Bens e Títulos a Receber	64.400	893
Despesas Antecipadas	97	44
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	162.835	108.624
Realizável a Longo Prazo	6.186	5.802
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.186	5.802
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	124.889	112.472
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.589	73.192
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.873	11.020
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.864	11.014
Provisão de Insuficiência de Prêmios	9	6
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.922	2.766
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.491	33.140
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.304	26.267
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.979	10.108
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.894	8.119
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.085	1.989
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.982	3.488
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.241	15.915
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	863	0
Débitos Diversos	25.235	9.768
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	206.108	401.548
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	219.682	419.197
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	219.686	419.201
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4	-5
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.574	-17.648
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	122.483	306.106
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	125.446	309.199
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.963	-3.093
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83.626	95.443
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	57
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.715	23.132
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.867	19.165
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	84.702	75.808
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	82.009	73.117
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	35.090	26.238
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	46.879	46.879
Outros Investimentos	40	0
Imobilizado	70.837	26.090
Imóveis de Uso Próprio	49.830	22.864
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	43.670	16.625
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.161	6.239
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.402	3.076
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16.271	0
Imobilizações em Curso	3.131	3.076
Outras Imobilizações	693	0
Intangível	912	150
Intangível	1.110	925
TOTAL DO ATIVO	375.061	246.935

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,8%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,7%	4,8%
Margem EBIT	21,9%	6,6%
Margem EBITDA	22,3%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,4%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,2%	12,3%
COMB	70,1%	89,0%
COMBA	70,9%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	42,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71.937	32.097
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	6	5
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.268	21.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.268	21.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.798	10.193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.798	10.193
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.798	10.193
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	37.865	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	178.235	102.366
Capital Social / Patrimônio Social	144.391	17.012
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.812	80.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.812	80.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-46.969	4.542
TOTAL DO PASSIVO	375.061	246.935

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,23

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.829	3.913
Outras Receitas Operacionais	19	53
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-943	-1.078
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.356	29.562
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.221	23.825
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	622	1.698
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-15	-2.189
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.529	6.228
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.943	1.803
RESULTADO BRUTO	56.155	86.188
Despesas de Comercialização	868	1.566
Despesas Administrativas	21.085	49.561
Resultado Financeiro Líquido	-2.416	4.742
Receitas Financeiras	2.049	11.698
Despesas Financeiras	4.465	6.956
Resultado Patrimonial	8.865	-20.424
Receitas Patrimoniais	8.869	5.132
Despesas Patrimoniais	5	25.556
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.650	19.380
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40.650	19.380

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	63,5%	77,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	352,44	355,20

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR.MOACIR REZENDE, 358 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.410-000 // Três
Corações/MG

Registro: 35.903-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 42.855.999/0001-09

Beneficiários em dez/19: 14.490

Beneficiários em jun/20: 14.892

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.894	10.753	PASSIVO CIRCULANTE	6.473	5.853	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.011	29.407
Disponível	1.467	1.193	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.417	2.772	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.090	29.724
Realizável	11.427	9.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	6	à Saúde	15.090	29.724
Aplicações Financeiras	7.297	7.186	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.090	29.724
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.607	2.574	Não Ganha - PPCNG	0	6	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	4.690	4.613	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.296	914	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	674	253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.852	1.468	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	785	402	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-79	-317
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	501	616	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	779	895	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.989	24.432
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	45	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.105	24.914
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	516	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	680	438	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-116	-481
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	363	336	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.022	4.975
Bens e Títulos a Receber	1.144	941	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	21
Despesas Antecipadas	7	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	81	83	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.377	5.912
Conta-Corrente com Cooperados	803	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.930	5.205
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.847	17.619	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	597	355	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.734	7.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	348	457	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	443	472			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	190	533			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.388	1.172			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.734	7.390						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.034	1.954
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	584	584
Imobilizado	8.072	8.260
Imóveis de Uso Próprio	5.488	5.616
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.488	5.616
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.538	2.598
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.477	2.532
Outras Imobilizações em Curso	61	66
Outras Imobilizações	46	46
Intangível	0	0
Intangível	6	15
TOTAL DO ATIVO	30.740	28.372

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	42,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	13,5%
Margem EBIT	11,8%	15,5%
Margem EBITDA	11,9%	15,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	93,2%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	14,9%	15,7%
COMB	108,8%	100,0%
COMBA	108,4%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,0	49,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.364	13.285
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.482	1.482
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.482	1.482
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.490	11.284
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.490	11.284
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	391	518
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.904	9.235
Capital Social / Patrimônio Social	3.241	3.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.750	2.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.750	2.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.912	3.278
TOTAL DO PASSIVO	30.740	28.372

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,84

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	442	708
Outras Receitas Operacionais	5	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-509	-1.304
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	321	822
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	220	351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	471
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	121
RESULTADO BRUTO	3.576	8.661
Despesas de Comercialização	109	348
Despesas Administrativas	2.233	4.626
Resultado Financeiro Líquido	50	-34
Receitas Financeiras	135	391
Despesas Financeiras	86	425
Resultado Patrimonial	401	486
Receitas Patrimoniais	401	486
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.685	4.139
Imposto de Renda	34	111
Contribuição Social	17	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	20
RESULTADO LÍQUIDO	1.634	3.959

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	29,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,5%	67,5%
CE (Composição do endividamento)	32,6%	30,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	170,82	166,60

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DA BOA ESPERANÇA, 256 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.190-000 // Três
Pontas/MG

Registro: 36.407-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.458
Beneficiários em jun/20: 20.275

CNPJ: 64.388.812/0001-39

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.478	6.326	PASSIVO CIRCULANTE	4.474	4.253	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.713	19.384
Disponível	727	349	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.163	2.304	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.234	20.216
Realizável	7.751	5.976	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.234	20.216
Aplicações Financeiras	6.104	4.634	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.481	2.454	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.623	2.179	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	898	802	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-521	-832
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	314	374	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	501	463	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.254	13.037
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	387	151	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.670	12.490
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	161	130	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.274	1.690	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-416	547
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	424	298	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	36	62	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	73	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.459	6.347
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	138	360
Créditos Tributários e Previdenciários	296	273	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	591	2.154
Bens e Títulos a Receber	365	183	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	47	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	73	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.154	21.725	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.646	4.180	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	382	81	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	408	360			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	601	601			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	882	798			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	35	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.646	4.180						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.395	1.365
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.084	16.150
Imóveis de Uso Próprio	1.694	1.729
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.330	1.359
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	364	370
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.414	4.450
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.259	4.258
Imobilizações em Curso	156	192
Outras Imobilizações	9.846	9.841
Intangível	129	129
	29	30
TOTAL DO ATIVO	30.632	28.050

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	-8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,6%	-6,7%
Margem EBIT	20,9%	-4,0%
Margem EBITDA	21,5%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,9%	67,3%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	15,7%	21,9%
COMB	62,0%	90,7%
COMBA	62,2%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	22,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	17,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.161	8.142
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.278	5.872
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.278	5.872
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.882	2.269
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.997	15.655
Capital Social / Patrimônio Social	5.513	5.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.184	10.184
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.184	10.184
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.300	0
TOTAL DO PASSIVO	30.632	28.050

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,49

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	233	1.315
Outras Receitas Operacionais	358	839
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	127	600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	101	549
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.003	5.238
RESULTADO BRUTO	4.058	3.023
Despesas de Comercialização	175	310
Despesas Administrativas	1.835	4.236
Resultado Financeiro Líquido	-40	-152
Receitas Financeiras	113	373
Despesas Financeiras	153	525
Resultado Patrimonial	292	384
Receitas Patrimoniais	292	384
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.300	-1.291
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.300	-1.292

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,5%	57,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	44,2%
CE (Composição do endividamento)	35,4%	34,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	95,51	80,01

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR BERNARDO BELLO, 63 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 25.804-030 // Três Rios/RJ

Registro: 33.749-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.473
Beneficiários em jun/20: 15.225

CNPJ: 00.946.953/0001-47

UNIMED TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.021	29.805	PASSIVO CIRCULANTE	13.321	12.606	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.003	68.834
Disponível	302	446	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.371	9.881	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.077	70.678
Realizável	33.719	29.359	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.510	3.290	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.077	70.678
Aplicações Financeiras	28.407	24.550	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.245	8.058	Não Ganha - PPCNG	3.510	3.290	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.163	16.492	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.657	3.796	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.074	-1.844
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.738	1.810	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	101	148	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.101	52.655
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	908	755	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.936	52.161
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.321	1.527	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.853	5.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	165	494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	598	459	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	120	288	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	737	793	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.902	16.179
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	219	165	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	832	1.453
Bens e Títulos a Receber	1.308	478	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	385	524
Despesas Antecipadas	1	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	737	793	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.916	2.878	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	119	96	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.025	862			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.187	1.071			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	97	79						

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.221	1.208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.572	1.570
Imóveis de Uso Próprio	1.352	1.370
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.352	1.370
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	219	200
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	36.937	32.683

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	9,8%
Margem EBIT	11,3%	9,9%
Margem EBITDA	11,5%	10,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,9%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,8%
COMB	83,3%	89,1%
COMBA	82,0%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	6,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.489	1.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.489	1.516
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.489	1.516
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.127	18.561
Capital Social / Patrimônio Social	9.294	9.256
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.057	4.145
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.057	4.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.776	5.160
TOTAL DO PASSIVO	36.937	32.683

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,55	2,36

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	120	270
Outras Receitas Operacionais	327	659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-100
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.313	2.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	563	1.048
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.736	967
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	859	1.619
RESULTADO BRUTO	7.499	13.875
Despesas de Comercialização	588	1.289
Despesas Administrativas	3.623	7.417
Resultado Financeiro Líquido	509	1.444
Receitas Financeiras	552	1.515
Despesas Financeiras	42	71
Resultado Patrimonial	14	134
Receitas Patrimoniais	14	134
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.812	6.747
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.812	6.747

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	89,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	367,86	371,56

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALAOR PRATA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.015-010 // Uberaba/MG

UNIMED UBERABA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 35.406-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 88.086
Beneficiários em jun/20: 88.466

CNPJ: 17.774.738/0001-09

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	122.475	102.475
Disponível	951	1.332
Realizável	121.524	101.143
Aplicações Financeiras	70.971	50.960
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.037	34.562
Aplicações Livres	35.934	16.398
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.462	25.850
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.254	14.548
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.455	4.874
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.753	6.428
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	659	2.436
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.890	3.909
Bens e Títulos a Receber	24.794	14.567
Despesas Antecipadas	496	131
Conta-Corrente com Cooperados	3.253	3.290
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.296	58.374
Realizável a Longo Prazo	26.491	27.214
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.918	4.339
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.573	22.875
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	47.412	58.714
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.491	42.494
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.861	4.639
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.765	4.531
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	97	108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.161	3.755
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.706	22.929
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.763	11.171
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.377	1.838
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	13
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.363	1.825
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	452	133
Provisões	262	87
Provisão para IR e CSLL	262	87
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.163	4.112
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	392	602
Débitos Diversos	8.275	9.448
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	156.996	334.516
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	163.282	341.827
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	163.244	341.753
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	74
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.286	-7.311
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.466	267.858
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.874	266.833
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.408	1.025
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.529	66.658
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	109	256
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.963	7.305
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.343	12.203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.978	5.978
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4.538	4.538
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.440	1.440
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.335	12.464
Imóveis de Uso Próprio	6.762	6.917
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.762	6.917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.380	2.198
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	790	790
Outras Imobilizações	2.402	2.559
Intangível	6.128	6.493
TOTAL DO ATIVO	179.772	160.849

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,7%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,9%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	2,1%
Margem EBIT	13,3%	4,8%
Margem EBITDA	13,7%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,3%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,9%	13,0%
COMB	71,8%	93,7%
COMBA	71,2%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,3	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,9	49,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53.402	41.984
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.645	9.984
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	130	157
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.515	9.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.010	16.149
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.010	16.149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.112	1.112
Débitos Diversos	25.635	14.740
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.958	60.151
Capital Social / Patrimônio Social	5.965	5.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.554	48.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.554	48.572
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25.439	5.946
TOTAL DO PASSIVO	179.772	160.849

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,29
LC (Liquidez Corrente)	2,58	1,75

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	181	1.819
Outras Receitas Operacionais	2.782	5.486
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.645	7.238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	333	3.463
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	796	2.125
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.516	1.651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.830	4.329
RESULTADO BRUTO	50.126	62.652
Despesas de Comercialização	942	1.850
Despesas Administrativas	20.246	43.621
Resultado Financeiro Líquido	1.202	-819
Receitas Financeiras	1.897	5.944
Despesas Financeiras	695	6.763
Resultado Patrimonial	-8.629	-6.010
Receitas Patrimoniais	318	2.996
Despesas Patrimoniais	8.947	9.006
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.511	10.352
Imposto de Renda	498	1.669
Contribuição Social	184	583
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.336	1.105
RESULTADO LÍQUIDO	19.493	6.995

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	58,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	294,27	326,63

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. JOÃO PINHEIRO, 639 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.400-126 // Uberlândia/MG

UNIMED UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 38.457-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 86.388
Beneficiários em jun/20: 84.820

CNPJ: 17.790.718/0001-21

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	146.206	119.180
Disponível	8.079	390
Realizável	138.128	118.790
Aplicações Financeiras	95.804	74.209
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.087	46.583
Aplicações Livres	48.717	27.626
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.618	35.211
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.950	10.381
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.359	22.869
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.309	1.961
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	159	195
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.549	6.528
Bens e Títulos a Receber	3.701	2.391
Despesas Antecipadas	346	242
Conta-Corrente com Cooperados	950	15
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.742	62.441
Realizável a Longo Prazo	22.786	21.873
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	799	799
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.071	15.201
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	67.985	66.703
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.542	52.207
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.659	6.032
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.006	30.895
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.877	15.279
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	799	2.140
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	793	2.136
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	57
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.124	4.950
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.348	5.295
Conta-Corrente de Cooperados	2.141	2.054

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	291.784	618.422
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	296.485	625.671
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	296.485	625.671
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.701	-7.249
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	221.054	538.347
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	222.456	539.834
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.402	-1.487
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.730	80.076
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	816	1.732
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.128	4.187
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	905	2.322
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	5.916	5.873
Investimentos	26.858	26.860
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13.903	13.904
Imobilizado	7.179	7.266
Imóveis de Uso Próprio	1.975	1.997
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.975	1.997
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	529	641
Não Hospitalares / Odontológicos	2.231	2.135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.444	2.494
Intangível	5.919	6.441
TOTAL DO ATIVO	208.949	181.620

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	0,9%
Margem EBIT	11,9%	2,5%
Margem EBITDA	12,1%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,5%
COMB	85,6%	96,8%
COMBA	85,3%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,9	28,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.080	24.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.966	4.926
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.966	4.926
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.115	19.767
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.115	19.767
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	114.883	90.225
Capital Social / Patrimônio Social	33.130	33.284
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56.941	49.777
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.941	49.777
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.811	7.164
TOTAL DO PASSIVO	208.949	181.620

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,79

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	222	1.865
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-81	-189
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.915	14.758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.135	6.597
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.938	6.427
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.842	1.734
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.766	5.692
RESULTADO BRUTO	60.912	65.356
Despesas de Comercialização	1.002	1.686
Despesas Administrativas	27.834	58.499
Resultado Financeiro Líquido	1.062	-1.798
Receitas Financeiras	2.417	6.806
Despesas Financeiras	1.356	8.604
Resultado Patrimonial	153	3.212
Receitas Patrimoniais	155	3.358
Despesas Patrimoniais	2	145
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.291	6.585
Imposto de Renda	6.232	529
Contribuição Social	2.248	204
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.811	5.852

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	73,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	568,56	581,60

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIO DE CASTILHOS, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.320-970 // Nova Prata/RS

Registro: 33.554-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 92.128.610/0001-93

Beneficiários em dez/19: 16.199

Beneficiários em jun/20: 16.095

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - SOC COOP DE SERVIÇOS MÉDICOS
LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.539	20.851	PASSIVO CIRCULANTE	8.232	9.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.472	39.646
Disponível	2.483	2.160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.744	5.454	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.889	40.186
Realizável	20.056	18.691	Provisões de Prêmios / Contraprestações	152	146	à Saúde	20.910	40.089
Aplicações Financeiras	15.976	14.503	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.910	40.089
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.781	7.682	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	8.195	6.821	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-21	97
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.988	2.311	Provisão para Remissão	152	146	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	911	1.200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	112	143	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.025	1.854	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-417	-540
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	221	765	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.455	3.310	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.257	31.395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	857	346	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.113	31.145
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	777	683	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	782	932	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	145	250
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	378	297	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.214	8.251
Bens e Títulos a Receber	825	727	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Despesas Antecipadas	13	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	706	741	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.123	8.021
Conta-Corrente com Cooperados	98	166	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.791	6.320
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.639	7.392	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	191	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.902	4.821	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	754	1.627	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	410	522			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	541	672			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.902	4.821						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.536	2.399
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	201	172
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	201	172
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.178	28.244

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	3,0%
Margem EBIT	15,6%	5,3%
Margem EBITDA	15,7%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,6%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	18,6%	18,9%
COMB	88,7%	99,1%
COMBA	88,0%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	23,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.781	7.635
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	297	282
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	229	215
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	68	68
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.484	7.353
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.484	7.353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.165	11.402
Capital Social / Patrimônio Social	6.818	6.743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.659	3.839
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.659	3.839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.688	820
TOTAL DO PASSIVO	30.178	28.244

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,74	2,26

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	222	1.490
Outras Receitas Operacionais	110	211
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-83	-182
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	232	1.354
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-102	960
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	126	250
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-116
Provisão para Perdas Sobre Créditos	208	260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.545	5.854
RESULTADO BRUTO	6.480	8.889
Despesas de Comercialização	76	395
Despesas Administrativas	3.818	7.495
Resultado Financeiro Líquido	154	417
Receitas Financeiras	304	1.100
Despesas Financeiras	150	682
Resultado Patrimonial	303	158
Receitas Patrimoniais	329	212
Despesas Patrimoniais	26	54
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.043	1.575
Imposto de Renda	257	164
Contribuição Social	97	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	166
RESULTADO LÍQUIDO	2.688	1.170

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	51,4%	54,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	208,96	198,81

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TERESÓPOLIS, 160 - / Bairro: VENEZA I -
CEP: 35.164-259 // Ipatinga/MG

Registro: 35.928-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 58.488
Beneficiários em jun/20: 56.582

CNPJ: 16.991.945/0001-52

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.342	61.680	PASSIVO CIRCULANTE	60.282	63.334	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.288	97.146
Disponível	1.003	971	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.503	24.021	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.639	107.425
Realizável	50.339	60.709	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.609	4.319	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.616	107.405
Aplicações Financeiras	25.576	36.242	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	19
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.803	17.947	Não Ganha - PPCNG	4.571	4.276	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.774	18.296	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.615	7.478	Provisão para Remissão	38	43	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.351	-10.278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.320	5.691	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.956	5.556	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.389	109.542
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.548	5.269	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.877	113.167
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	306	516	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.390	8.877	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.487	-3.625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	989	1.270	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.832	3.313	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.429	9.949	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.899	-12.396
Despesas Diferidas	137	155	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	16
Créditos Tributários e Previdenciários	4.144	3.275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	37	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.769	49.907
Bens e Títulos a Receber	7.724	10.116	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.286	43.546
Despesas Antecipadas	300	123	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.395	9.912	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109.530	110.356	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.104	9.524	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	987	1.042	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.601	9.679			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.580	8.715			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.860	9.008			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.322	920			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.104	9.524						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.927	9.927
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.373	8.373
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	7.373	8.373
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	87.771	88.950
Imóveis de Uso Próprio	71.656	72.036
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	71.482	71.862
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	174
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.734	15.510
Hospitalares / Odontológicos	13.101	13.741
Não Hospitalares / Odontológicos	1.634	1.768
Imobilizações em Curso	66	62
Outras Imobilizações	1.314	1.342
Intangível	1.728	1.956
TOTAL DO ATIVO	160.872	172.036

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-2,3%
Margem EBIT	8,3%	4,6%
Margem EBITDA	8,7%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	112,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	5,8%
DA (despesas administrativas)	13,6%	21,5%
COMB	85,4%	140,0%
COMBA	92,4%	145,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	47,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,5	55,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60.500	68.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.822	5.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	68	88
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.754	5.910
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.445	16.495
Provisões para Tributos Diferidos	3.469	2.891
Provisões para Ações Judiciais	13.977	13.603
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.177	1.309
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.177	1.309
Tributos e Contribuições	3.177	1.309
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.055	44.335
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.070	40.565
Capital Social / Patrimônio Social	33.131	33.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.938	6.938
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.122	1.122
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.816	5.816
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160.852	172.036

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,54
LC (Liquidez Corrente)	0,85	0,97

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.091	2.785
Outras Receitas Operacionais	1.393	3.576
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-317	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	1.393
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	1.378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.229	8.673
RESULTADO BRUTO	15.102	27.399
Despesas de Comercialização	768	5.596
Despesas Administrativas	8.728	20.869
Resultado Financeiro Líquido	-4.891	-3.819
Receitas Financeiras	669	2.568
Despesas Financeiras	5.560	6.387
Resultado Patrimonial	200	3.466
Receitas Patrimoniais	201	3.966
Despesas Patrimoniais	2	500
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	914	580
Imposto de Renda	230	1.142
Contribuição Social	87	420
Impostos Diferidos	578	1.227
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20	-2.208

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,6%	51,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,1%	76,4%
CE (Composição do endividamento)	49,9%	48,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	188,05	118,10

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OSVALDO ARANHA, 1315 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.780-000 // Montenegro/RS

UNIMED VALE DO CAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 31.321-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.578
Beneficiários em jun/20: 28.771

CNPJ: 87.306.361/0001-49

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.335	27.984
Disponível	2.222	2.180
Realizável	32.113	25.805
Aplicações Financeiras	13.144	8.390
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.581	6.237
Aplicações Livres	7.563	2.152
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.725	8.736
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.421	4.990
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	783	1.318
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.520	2.428
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.162	5.034
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	899	871
Bens e Títulos a Receber	4.149	2.756
Despesas Antecipadas	34	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.297	25.441
Realizável a Longo Prazo	2.357	2.440
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	733	733
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.213	1.151
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	556

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	19.984	20.974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.575	8.103
Provisões de Prêmios / Contraprestações	904	907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	904	907
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	989	1.405
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	526	532
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.158	5.259
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	522	274
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	522	274
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	371	395
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.670	2.526
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.846	9.677
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.415	90.832
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.594	91.278
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.594	91.278
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-178	-445
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.623	64.081
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.725	64.686
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.102	-605
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.792	26.751
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	92
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.783	37.847
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.911	35.624
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	540	539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	540	539
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	540	539
Imobilizado	20.271	20.398
Imóveis de Uso Próprio	10.025	10.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.945	8.066
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.080	2.100
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.243	10.229
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.660	8.536
Imobilizações em Curso	1.583	1.693
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
Intangível	2.130	2.064
TOTAL DO ATIVO	59.633	53.425

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,4%	21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,9%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,9%	7,3%
Margem EBIT	20,3%	11,9%
Margem EBITDA	21,2%	12,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,0%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,6%	12,1%
COMB	74,0%	83,1%
COMBA	74,7%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	11,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.312	1.289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	868	805
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	868	805
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	443	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	443	443
Tributos e Contribuições	443	443
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.337	31.162
Capital Social / Patrimônio Social	19.170	19.214
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.811	7.670
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	22	22
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.789	7.649
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.357	4.277
TOTAL DO PASSIVO	59.633	53.425

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,33

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	872	2.224
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-216	-463
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	807	1.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	687	1.386
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	120	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.822	41.522
RESULTADO BRUTO	14.777	21.242
Despesas de Comercialização	228	395
Despesas Administrativas	4.726	11.017
Resultado Financeiro Líquido	-431	-3.235
Receitas Financeiras	245	950
Despesas Financeiras	676	4.184
Resultado Patrimonial	-35	7
Receitas Patrimoniais	68	148
Despesas Patrimoniais	103	140
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.357	6.601
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.357	6.601

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,0%	38,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	94,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	283,68	272,22

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL MAXIMIANO, 33 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.800-000 // Carangola/MG

Registro: 33.756-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.180
Beneficiários em jun/20: 4.035

CNPJ: 86.483.542/0001-88

UNIMED VALE DO CARANGOLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.983	9.923	PASSIVO CIRCULANTE	2.578	3.421	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.347	16.654
Disponível	2.461	1.565	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.394	2.959	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.569	16.874
Realizável	9.521	8.358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	895	982	à Saúde	9.569	16.874
Aplicações Financeiras	7.663	6.317	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.986	1.960	Não Ganha - PPCNG	895	982	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.677	4.356	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.398	1.780	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	890	1.327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	336	340	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-222	-220
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73	358	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.764	11.535
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	124	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.090	1.280	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.954	11.226
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	384	454	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-190	309
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	37	61	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.583	5.119
Créditos Tributários e Previdenciários	7	57	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	416	143	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	906	678
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.889	4.723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.340	3.212	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18	36			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.340	3.212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	248	248
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	248	248
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	248	248
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.284	1.245
Imóveis de Uso Próprio	938	938
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	938	938
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	346	308
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	346	308
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	17
TOTAL DO ATIVO	16.872	14.646

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,4%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,2%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,0%	7,7%
Margem EBIT	33,3%	10,7%
Margem EBITDA	33,3%	11,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,0%	69,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	19,2%
COMB	66,4%	89,4%
COMBA	65,6%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,2	50,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	24,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.438	4.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.343	4.203
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.343	4.203
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.856	6.927
Capital Social / Patrimônio Social	2.386	2.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.025	4.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	58	58
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.966	3.966
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.446	550
TOTAL DO PASSIVO	16.872	14.646

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,70
LC (Liquidez Corrente)	4,65	2,90

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	557	541
Outras Receitas Operacionais	348	138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	706	1.044
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	431	915
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	274	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	373	74
RESULTADO BRUTO	4.411	4.679
Despesas de Comercialização	78	159
Despesas Administrativas	1.369	3.202
Resultado Financeiro Líquido	120	294
Receitas Financeiras	151	427
Despesas Financeiras	31	133
Resultado Patrimonial	0	60
Receitas Patrimoniais	0	60
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.084	1.672
Imposto de Renda	135	275
Contribuição Social	53	102
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	19
RESULTADO LÍQUIDO	2.896	1.276

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,6%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	36,7%	44,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	375,22	347,92

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA 13 DE MAIO, 13 - / Bairro: SETOR
GUANABARA – CEP: 75.780-000 // Ipameri/GO

UNIMED VALE DO CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.222-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.496
Beneficiários em jun/20: 7.421

CNPJ: 00.747.041/0001-46

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.853	7.306
Disponível	241	82
Realizável	8.613	7.224
Aplicações Financeiras	7.485	6.093
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.909	2.872
Aplicações Livres	4.576	3.222
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.080	1.119
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.077	1.086
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	11
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	37	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.723	1.718
Realizável a Longo Prazo	1.017	1.017
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.017	1.017
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.209	3.803
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.749	3.016
Provisões de Prêmios / Contraprestações	546	549
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	546	549
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	352	316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	127	451
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.724	1.700
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	155	493
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	12
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	141	482
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	77
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	78
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	190	118
Conta-Corrente de Cooperados	0	20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.138	9.043
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.295	9.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.295	9.164
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-158	-120
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.761	6.522
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.737	6.022
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	500
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.377	2.521
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	34
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	107	455
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	255
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	200	184
Imobilizado	506	517
Imóveis de Uso Próprio	370	374
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	370	374
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	75	83
Não Hospitalares / Odontológicos	75	83
Imobilizações em Curso	61	61
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.576	9.024

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,1%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,9%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,8%	1,4%
Margem EBIT	35,4%	2,3%
Margem EBITDA	35,7%	2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,0%	72,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,7%	15,8%
COMB	56,8%	88,1%
COMBA	56,0%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,4	60,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	44,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.429	1.429
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.398	1.398
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.398	1.398
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.805	3.793
Capital Social / Patrimônio Social	116	104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.954	2.847
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.954	2.847
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	735	841
TOTAL DO PASSIVO	8.442	9.024

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,76	1,92

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	18	76
Outras Receitas Operacionais	88	124
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	15
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	715	1.584
RESULTADO BRUTO	2.753	1.219
Despesas de Comercialização	6	18
Despesas Administrativas	719	1.430
Resultado Financeiro Líquido	87	349
Receitas Financeiras	128	434
Despesas Financeiras	40	85
Resultado Patrimonial	19	6
Receitas Patrimoniais	19	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.134	125
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.134	125

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	72,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	136,85	99,88

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANO GREVE, 734 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 78.280-000 // Mirassol d'Oeste/MT

Registro: 37.097-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.684
Beneficiários em jun/20: 10.286

CNPJ: 70.523.899/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.296	8.992	PASSIVO CIRCULANTE	6.860	5.698	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.629	16.190
Disponível	3.042	1.073	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.585	4.575	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.233	16.724
Realizável	9.254	7.919	Provisões de Prêmios / Contraprestações	341	104	à Saúde	11.233	16.724
Aplicações Financeiras	6.926	6.733	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.233	16.724
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.422	4.361	Não Ganha - PPCNG	341	104	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.504	2.373	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	944	682	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	577	157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	523	792	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	641	700	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-603	-533
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	117	178	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.080	2.979	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.757	10.103
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250	347	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.655	10.081
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	104	87	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	551	190	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	23
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	349	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	98	178	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.873	6.087
Bens e Títulos a Receber	771	39	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	214	497
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	453	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	414	513
Conta-Corrente com Cooperados	160	46	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.309	3.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.299	1.430	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	79	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	387	272			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.133	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	163	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	874	1.010						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	425	420						

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	590	557
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.420	1.120
Imóveis de Uso Próprio	702	780
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	702	780
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	487	340
Não Hospitalares / Odontológicos	487	340
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	231	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.605	12.099

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,3%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,6%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,4%	2,2%
Margem EBIT	23,0%	6,0%
Margem EBITDA	24,9%	6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,7%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,7%	32,5%
COMB	73,5%	94,9%
COMBA	73,4%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,5	65,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.603	1.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	328	337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	328	337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.184	854
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.184	854
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	19
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11	19
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	80	89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.142	5.102
Capital Social / Patrimônio Social	1.436	1.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.541	3.540
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.541	3.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.165	1
TOTAL DO PASSIVO	15.605	12.099

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	12	52
Outras Receitas Operacionais	402	460
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	621	689
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	530	575
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	114
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	707	1.110
RESULTADO BRUTO	5.167	5.295
Despesas de Comercialização	3	7
Despesas Administrativas	3.055	5.257
Resultado Financeiro Líquido	18	17
Receitas Financeiras	213	578
Despesas Financeiras	195	561
Resultado Patrimonial	127	362
Receitas Patrimoniais	127	379
Despesas Patrimoniais	0	17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.255	411
Imposto de Renda	63	34
Contribuição Social	26	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.165	358

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	81,1%	81,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	166,27	66,76

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VISCONDE DE PINDAMONHANGABA, 100 -
/ Bairro: JARDIM BOA VISTA – CEP: 12.401-011
// Pindamonhangaba/SP

Registro: 33.451-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20
Beneficiários em jun/20: 20

CNPJ: 01.773.319/0001-12

UNIMED - INTRAFEDERATIVA DO VALE DO PARAÍBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.025	7.370	PASSIVO CIRCULANTE	2.262	2.883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.769	6.954
Disponível	1.419	839	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109	123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.876	7.089
Realizável	6.606	6.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.876	7.089
Aplicações Financeiras	4.414	3.901	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	319	315	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.096	3.586	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.546	1.716	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-108	-135
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	109	110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-13	1.042
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.134
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.546	1.716	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	13	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	-92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	536	1.063	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.782	5.912
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	500	766	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.391	3.765
Bens e Títulos a Receber	113	120	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	536	1.063	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	479	2.131
Despesas Antecipadas	10	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.908	2.810	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	490	539	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	203	200	Provisões	9	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	9	12	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	282	414			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	835	731			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	203	200						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.324	2.208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	373	394
Imóveis de Uso Próprio	180	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	166	178
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	166	178
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	36
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	10.933	10.180

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,7%	49,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,7%	20,4%
Margem EBIT	31,4%	24,4%
Margem EBITDA	31,7%	24,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-0,3%	15,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,0%	31,3%
COMB	23,7%	46,3%
COMBA	23,4%	45,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,4	88,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	-4.244,9	107,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	256	278
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	200
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	200
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	44	69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.415	7.019
Capital Social / Patrimônio Social	465	439
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.580	5.970
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.580	5.970
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.370	610
TOTAL DO PASSIVO	10.933	10.180

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,27	2,39
LC (Liquidez Corrente)	3,55	2,56

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	65	99
Outras Receitas Operacionais	846	1.534
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-146	-265
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	104	230
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	104	222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.554	5.763
RESULTADO BRUTO	2.369	3.419
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.144	2.180
Resultado Financeiro Líquido	75	194
Receitas Financeiras	185	431
Despesas Financeiras	110	237
Resultado Patrimonial	101	57
Receitas Patrimoniais	101	57
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.402	1.490
Imposto de Renda	11	27
Contribuição Social	7	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	14	28
RESULTADO LÍQUIDO	1.370	1.418

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	91,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	39.738,49	48.292,24

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

Endereço Informações Cadastrais

RUA IPIRANGA, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.950-000 // Palotina/PR

UNIMED VALE DO PIQUIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 30.881-1

CNPJ: 80.525.652/0001-89

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 8.329

Beneficiários em jun/20: 8.378

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.266	12.897
Disponível	1.638	560
Realizável	11.628	12.337
Aplicações Financeiras	9.415	9.035
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.404	2.374
Aplicações Livres	7.011	6.662
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	453	622
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	81	21
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	216	359
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	156	242
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	83	124
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	100	94
Bens e Títulos a Receber	1.529	2.432
Despesas Antecipadas	33	11
Conta-Corrente com Cooperados	14	18
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.065	5.735
Realizável a Longo Prazo	1.021	1.220
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	933	1.107
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	70	90
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	23

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.674	4.834
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.290	2.481
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36	151
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.059	2.129
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	200	289
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	17
Comercialização sobre Operações	10	9
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	181	263
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	46
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	329	498
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	105	159
Débitos Diversos	1.159	1.064
Conta-Corrente de Cooperados	534	297

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.383	22.927
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.667	23.360
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.667	23.360
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-285	-434
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.916	14.838
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.986	14.601
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-70	237
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.467	8.089
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	87
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	364	846
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	291	618
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.131	2.955
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.947	1.947
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.947	1.947
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.913	1.559
Imóveis de Uso Próprio	85	88
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	85	88
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.161	1.157
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	262	281
Imobilizações em Curso	899	875
Outras Imobilizações	627	194
Intangível	40	120
	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.331	18.632

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,3%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,3%	31,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,3%	14,3%
Margem EBIT	25,7%	17,2%
Margem EBITDA	26,0%	17,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,2%	64,7%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,8%
DA (despesas administrativas)	11,8%	14,3%
COMB	74,5%	82,9%
COMBA	74,0%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,2	8,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	628	680
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	137	103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	137	103
Tributos e Contribuições	137	103
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	181	231
Débitos Diversos	309	347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.029	13.117
Capital Social / Patrimônio Social	2.704	2.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.341	7.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.341	7.564
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.984	2.850
TOTAL DO PASSIVO	19.331	18.632

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,84	2,67

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13	93
Outras Receitas Operacionais	60	135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-78	-155
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	306	483
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	339	485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-39	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	515	1.207
RESULTADO BRUTO	4.989	7.176
Despesas de Comercialização	474	881
Despesas Administrativas	1.582	3.280
Resultado Financeiro Líquido	89	190
Receitas Financeiras	294	513
Despesas Financeiras	205	323
Resultado Patrimonial	214	412
Receitas Patrimoniais	215	413
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.235	3.618
Imposto de Renda	180	235
Contribuição Social	71	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.984	3.287

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,4%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	87,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	267,31	234,62

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO COLISEU, 123 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 56.302-390 // Petrolina/PE

Registro: 32.326-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 66.087
Beneficiários em jun/20: 66.140

CNPJ: 40.853.020/0001-20

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	89.939	69.314	PASSIVO CIRCULANTE	61.591	62.328	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	121.115	224.962
Disponível	10.309	811	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.937	35.151	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	125.729	232.708
Realizável	79.630	68.504	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.479	9.590	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.768	232.662
Aplicações Financeiras	52.310	39.522	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-38	46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.870	22.564	Não Ganha - PPCNG	10.433	9.559	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.439	16.957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.433	17.245	Provisão para Remissão	45	31	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.614	-7.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.603	9.524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.061	1.370	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.014	192.320
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.330	16.470	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83.668	191.650
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.821	7.712	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.067	7.721	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.654	671
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	9	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.068	457	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.181	2.464	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.101	32.642
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.604	1.483	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	450	598	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.332	6.472
Bens e Títulos a Receber	12.095	9.739	Comercialização sobre Operações	1	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.439	4.560
Despesas Antecipadas	120	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	730	1.849	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59.816	60.792	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.548	1.371	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.937	101	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.787	8.052			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.484	8.205			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.265	8.356			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.548	1.371						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	591	550
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	57.504	58.671
Imóveis de Uso Próprio	39.833	40.284
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.777	37.177
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.056	3.107
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.534	18.227
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.026	11.275
Imobilizações em Curso	6.508	6.953
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	137	160
	173	198
TOTAL DO ATIVO	149.755	130.106

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,9%	-9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	-2,1%
Margem EBIT	19,7%	2,1%
Margem EBITDA	19,8%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,7%	85,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,1%	10,6%
COMB	77,6%	96,8%
COMBA	78,0%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	34,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.779	19.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	964	833
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	45	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	919	812
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.005	2.928
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.005	2.928
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.310	3.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.310	3.531
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.152	11.545
Débitos Diversos	348	239
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69.385	48.701
Capital Social / Patrimônio Social	33.296	31.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.718	16.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.690	16.690
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.371	0
TOTAL DO PASSIVO	149.755	130.106

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	0,87
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,11

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	855	1.852
Outras Receitas Operacionais	38	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-107
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.903	15.926
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.908	8.081
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.301	6.038
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-306	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.807
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.094	3.625
RESULTADO BRUTO	32.389	19.456
Despesas de Comercialização	859	1.572
Despesas Administrativas	11.081	23.801
Resultado Financeiro Líquido	-660	427
Receitas Financeiras	3.010	5.345
Despesas Financeiras	3.670	4.918
Resultado Patrimonial	364	5.267
Receitas Patrimoniais	538	7.183
Despesas Patrimoniais	174	1.917
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.153	-224
Imposto de Renda	530	3.270
Contribuição Social	252	1.186
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.371	-4.679

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,4%	45,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	76,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	305,56	287,91

UNIMED VALE DO SEPTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ CORSINO, 486 - W / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.300-000 // Tangará da Serra/MT

Registro: 31.409-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.220
Beneficiários em jun/20: 30.709

CNPJ: 02.597.394/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	55.320	46.955	PASSIVO CIRCULANTE	29.892	29.664	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.615	110.809
Disponível	1.142	1.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.286	19.750	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.409	111.975
Realizável	54.178	45.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	58	56	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.395	111.581
Aplicações Financeiras	40.567	33.044	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	-81
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.287	18.192	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	475
Aplicações Livres	22.280	14.853	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.936	3.742	Provisão para Remissão	58	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-794	-1.166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.938	3.143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.218	2.139	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.919	94.262
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.691	6.923	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.231	91.633
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	65	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.320	10.632	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-312	2.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.932	598	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	70	844	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	163	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.696	16.547
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	43	44	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	183
Créditos Tributários e Previdenciários	1.273	1.005	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.352	3.492
Bens e Títulos a Receber	6.579	6.065	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.661	2.048
Despesas Antecipadas	451	611	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	119	179	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	304	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.372	9.315	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.434	4.417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	667	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.959	4.145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	89	164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.044	2.240			
Ativo Fiscal Diferido	575	634	Conta-Corrente de Cooperados	684	3.142			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.370	1.283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.490	2.500						

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	983	983
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	869	869
Imobilizado	3.955	3.915
Imóveis de Uso Próprio	1.804	1.829
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.804	1.829
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	613	486
Não Hospitalares / Odontológicos	1.538	1.601
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	65.693	56.270

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,8%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	0,3%
Margem EBIT	16,0%	0,9%
Margem EBITDA	16,4%	1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	85,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,5%
DA (despesas administrativas)	9,9%	11,2%
COMB	81,7%	97,8%
COMBA	80,7%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,7	34,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.961	3.693
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	57
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	41	57
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.858	1.707
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.858	1.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	142	142
Débitos Diversos	919	1.787
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.841	22.913
Capital Social / Patrimônio Social	17.751	17.612
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.134	5.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.134	5.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.956	167
TOTAL DO PASSIVO	65.693	56.270

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,58

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	376	1.389
Outras Receitas Operacionais	315	56
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.015	2.561
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.202	734
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	243
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	813	1.584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.963	4.199
RESULTADO BRUTO	16.191	13.464
Despesas de Comercialização	725	1.692
Despesas Administrativas	6.298	12.366
Resultado Financeiro Líquido	710	2.486
Receitas Financeiras	868	2.863
Despesas Financeiras	157	376
Resultado Patrimonial	155	331
Receitas Patrimoniais	166	335
Despesas Patrimoniais	10	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.034	2.223
Imposto de Renda	176	229
Contribuição Social	68	91
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.554
RESULTADO LÍQUIDO	9.790	348

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	91,0%	88,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	304,45	225,49

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**Endereço**

RUA TUPI, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
93.320-050 // Novo Hamburgo/RS

UNIMED (RS) VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.641-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 64.614
Beneficiários em jun/20: 63.293

CNPJ: 88.258.884/0001-20

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	228.412	172.899
Disponível	285	1.145
Realizável	228.127	171.753
Aplicações Financeiras	190.504	136.965
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.734	23.507
Aplicações Livres	166.771	113.459
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.739	11.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.296	5.495
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.528	4.372
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	914	1.258
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.275	14.268
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.812	3.174
Bens e Títulos a Receber	10.523	5.247
Despesas Antecipadas	1.226	936
Conta-Corrente com Cooperados	47	39
ATIVO NÃO CIRCULANTE	205.657	157.266
Realizável a Longo Prazo	39.896	39.414
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	39.497	38.996
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	399	418

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	69.961	63.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.644	21.687
Provisões de Prêmios / Contraprestações	20	23
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	537	642
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.681	7.316
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.406	13.705
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	692	908
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	49
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	659	856
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.944	7.714
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.248	8.460
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	501	209
Débitos Diversos	24.411	23.049
Conta-Corrente de Cooperados	1.521	1.863

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	162.205	372.098
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164.379	375.275
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	164.368	375.258
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	18
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.174	-3.177
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	122.967	305.776
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.267	303.542
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-299	2.235
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.238	66.322
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	103	189
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39.973	54.651
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.931	51.511
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.114	9.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.124	1.120
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.299	1.295
Imobilizado	156.598	108.683
Imóveis de Uso Próprio	37.285	37.652
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37.285	37.652
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25.838	23.702
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	21.017	19.559
Imobilizações em Curso	4.821	4.143
Outras Imobilizações	93.143	46.856
Intangível	331	473
Intangível	49	80
TOTAL DO ATIVO	434.069	330.165

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	1,4%
Margem EBIT	11,2%	5,3%
Margem EBITDA	11,5%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	82,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	12,2%	10,7%
COMB	89,3%	94,0%
COMBA	89,1%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	10,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	194.413	116.437
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	682	683
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	19
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	671	664
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67.571	64.735
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67.571	64.735
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.085
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.085
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.026	1.085
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123.849	48.520
Débitos Diversos	1.286	1.414
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	169.695	149.837
Capital Social / Patrimônio Social	123.362	116.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.245	28.558
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.245	28.558
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.088	4.474
TOTAL DO PASSIVO	434.069	330.165

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,18
LC (Liquidez Corrente)	3,26	2,71

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.910	2.680
Outras Receitas Operacionais	131	459
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-691	-1.515
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.432	5.731
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.549	4.276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-230
Provisão para Perdas Sobre Créditos	883	1.684
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.861	62.236
RESULTADO BRUTO	34.330	51.679
Despesas de Comercialização	2.138	4.341
Despesas Administrativas	19.715	39.772
Resultado Financeiro Líquido	411	346
Receitas Financeiras	5.559	11.464
Despesas Financeiras	5.148	11.117
Resultado Patrimonial	61	535
Receitas Patrimoniais	71	1.053
Despesas Patrimoniais	10	518
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.950	8.448
Imposto de Renda	1.714	2.387
Contribuição Social	622	874
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.614	5.187

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,1%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	26,5%	35,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	419,31	482,19

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RONCADOR, 327 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.610-000 // Unaí/MG

UNIMED VALE DO URUCUIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 31.105-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.646
Beneficiários em jun/20: 3.561

CNPJ: 01.371.135/0001-26

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.855	3.903	PASSIVO CIRCULANTE	1.115	1.191	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.447	11.741
Disponível	86	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	767	816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.490	11.840
Realizável	3.770	3.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.490	11.840
Aplicações Financeiras	2.371	2.435	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	853	842	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.518	1.593	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.090	1.166	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-99
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	323	327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.612	10.338
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	727	761	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.612	10.338
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	767	839	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	65	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	835	1.403
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	203	201	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	387	1.187
Bens e Títulos a Receber	39	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	322	982
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	413	406	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	18	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	67			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	49	28			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	378	361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.268	4.310

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	5,7%
Margem EBIT	4,9%	6,9%
Margem EBITDA	5,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,7%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,8%	13,2%
COMB	99,5%	101,2%
COMBA	98,2%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,3	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,9	28,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	19
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.153	3.099
Capital Social / Patrimônio Social	1.933	1.757
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	966	973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	966	973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	254	369
TOTAL DO PASSIVO	4.268	4.310

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,46	3,24
LC (Liquidez Corrente)	3,46	3,28

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	42	166
Outras Receitas Operacionais	23	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-30	-66
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	127	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	70	326
RESULTADO BRUTO	982	2.158
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	808	1.548
Resultado Financeiro Líquido	74	64
Receitas Financeiras	79	170
Despesas Financeiras	4	106
Resultado Patrimonial	16	40
Receitas Patrimoniais	16	41
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	264	713
Imposto de Renda	6	21
Contribuição Social	4	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	11
RESULTADO LÍQUIDO	254	669

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,1%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	98,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	249,19	263,58

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA THOMAZ SILVA, 150 - / Bairro: JARDIM
PETRÓPOLIS – CEP: 37.006-710 // Varginha/MG

Registro: 34.472-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.211
Beneficiários em jun/20: 36.775

CNPJ: 17.845.504/0001-05

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.802	38.899	PASSIVO CIRCULANTE	17.595	19.241	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.047	101.649
Disponível	3.818	1.370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.239	8.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.922	105.113
Realizável	36.983	37.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.922	105.113
Aplicações Financeiras	23.372	25.935	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.511	6.013	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.861	19.922	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.759	7.692	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.875	-3.464
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.407	2.176	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.431	1.502	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.748	83.211
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.928	5.378	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.907	82.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.926	4.951	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.881	2.041	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-160	273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	426	565	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	977	1.007	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	451	556	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.300	18.438
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	210
Créditos Tributários e Previdenciários	257	199	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.243	25.379
Bens e Títulos a Receber	4.172	1.733	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.923	19.063
Despesas Antecipadas	358	247	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	421	542	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.088	716	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.371	35.485	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.499	12.291	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	355	328	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	194	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	194	128			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.777	3.500			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	23			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.241	5.421			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	325	365			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.778	4.717						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.306	1.509						

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	5.415	6.064
Investimentos	15.709	15.250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	13.064	12.814
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	13.064	12.814
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	92	74
Imobilizado	8.025	7.762
Imóveis de Uso Próprio	160	160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	160	160
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.673	4.651
Não Hospitalares / Odontológicos	3.358	3.577
1.314	1.074	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.192	2.951
Intangível	139	182
TOTAL DO ATIVO	76.173	74.384

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	18,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	34,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	13,2%
Margem EBIT	13,5%	14,4%
Margem EBITDA	13,6%	14,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,4%	10,5%
COMB	87,4%	92,8%
COMBA	87,1%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,1	50,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.009	15.676
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.778	4.717
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.778	4.717
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.790	4.790
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.790	4.790
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.415	6.135
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.415	6.135
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	71
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.415	6.064
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	33
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.569	39.468
Capital Social / Patrimônio Social	12.608	15.641
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.354	16.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.354	16.365
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.607	7.462
TOTAL DO PASSIVO	76.173	74.384

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,02

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	239	4.936
Outras Receitas Operacionais	1.082	1.379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-117	-290
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	63	474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	280
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.753	20.854
RESULTADO BRUTO	12.681	22.408
Despesas de Comercialização	253	480
Despesas Administrativas	5.201	10.678
Resultado Financeiro Líquido	200	1.068
Receitas Financeiras	570	1.450
Despesas Financeiras	371	382
Resultado Patrimonial	553	2.567
Receitas Patrimoniais	553	2.783
Despesas Patrimoniais	0	216
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.980	14.885
Imposto de Renda	345	598
Contribuição Social	129	224
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	626
RESULTADO LÍQUIDO	7.506	13.438

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	54,0%	55,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	278,29	228,48

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA MAESTRO FILOMENO DOS SANTOS, 109 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.900-000 //
Manhuaçu/MG

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.789-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.793
Beneficiários em jun/20: 36.119

CNPJ: 71.499.792/0001-39

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.756	35.548
Disponível	1.332	1.046
Realizável	44.424	34.502
Aplicações Financeiras	42.664	33.063
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.499	5.429
Aplicações Livres	37.165	27.634
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.032	989
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	544	446
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	46	263
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	442	280
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	13
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	377	192
Bens e Títulos a Receber	330	245
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.987	2.979
Realizável a Longo Prazo	204	201
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20	16

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.376	7.587
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.115	4.974
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	736	686
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.279	433
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.099	3.855
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	624	1.303
Contraprestações / Prêmios a Restituir	40	39
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	584	1.264
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53	1
Provisões	156	29
Provisão para IR e CSLL	156	29
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	576	452
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	820	796
Conta-Corrente de Cooperados	32	32

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.582	37.036
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.038	37.721
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.038	37.721
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-456	-685
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.360	23.747
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.116	23.003
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	244	744
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.221	13.289
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	56
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	476	2.174
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	191	304
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	889	874
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.801	1.809
Imóveis de Uso Próprio	520	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	520	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	787	794
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	494	495
Intangível	93	95
TOTAL DO ATIVO	48.744	38.527

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	33,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,8%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,5%	23,6%
Margem EBIT	34,6%	25,1%
Margem EBITDA	34,7%	25,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,9%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,4%	14,2%
COMB	65,5%	78,6%
COMBA	63,5%	74,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,4	57,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,2	19,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.855	4.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	184	184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.343	3.343
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.343	3.343
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.328	1.304
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.513	26.109
Capital Social / Patrimônio Social	7.451	6.605
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.706	12.766
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.706	12.766
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.356	6.737
TOTAL DO PASSIVO	48.744	38.527

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,88
LC (Liquidez Corrente)	5,46	4,69

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	89	1.451
Outras Receitas Operacionais	195	418
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.041	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	579	1.134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	348	666
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	115	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	292	1.155
RESULTADO BRUTO	8.381	12.555
Despesas de Comercialização	33	98
Despesas Administrativas	2.437	5.277
Resultado Financeiro Líquido	624	1.922
Receitas Financeiras	836	1.988
Despesas Financeiras	211	66
Resultado Patrimonial	19	207
Receitas Patrimoniais	19	207
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.554	9.308
Imposto de Renda	142	345
Contribuição Social	56	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	76
RESULTADO LÍQUIDO	6.356	8.755

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	48,6%	61,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	219,73	212,51

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOMES BARBOSA, 70 - LOJA 02 / Bairro:
CENTRO - CEP: 36.570-101 // Viçosa/MG

UNIMED SERRAS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 31.458-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.427
Beneficiários em jun/20: 8.335

CNPJ: 66.343.534/0001-29

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.758	24.450	PASSIVO CIRCULANTE	7.328	8.610	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.659	31.318
Disponível	1.045	382	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.876	6.859	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.060	33.270
Realizável	26.713	24.069	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.542	3.877	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.096	33.524
Aplicações Financeiras	23.366	20.487	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-36	-254
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.695	3.647	Não Ganha - PPCNG	3.429	3.783	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.672	16.839	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.264	2.470	Provisão para Remissão	113	94	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-401	-1.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.928	2.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	114	101	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.866	18.851
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	831	916	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.441	19.350
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	182	26	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.390	1.965	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-575	-498
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	222	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	170	638	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	296	282	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.793	12.467
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Créditos Tributários e Previdenciários	192	164	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.690	1.990
Bens e Títulos a Receber	707	292	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.108	785
Despesas Antecipadas	0	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	296	282	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.351	5.699	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.958	3.458	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	243	405	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	13	47	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	13	47			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	199	302			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	700	715			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.958	3.458						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.382	1.195
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.064	923
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	29	29
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.035	894
Imobilizado	947	975
Imóveis de Uso Próprio	737	749
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	737	749
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	210	226
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	210	226
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	64	71
TOTAL DO ATIVO	34.109	30.149

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,8%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,1%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,5%	11,9%
Margem EBIT	37,0%	13,6%
Margem EBITDA	37,3%	13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,8%	60,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	14,5%	13,2%
COMB	58,6%	73,8%
COMBA	57,7%	71,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	19,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.486	7.037
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	177	160
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	177	160
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.308	6.876
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.308	6.876
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.296	14.503
Capital Social / Patrimônio Social	6.327	5.888
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.414	5.339
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.414	5.339
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.554	3.275
TOTAL DO PASSIVO	34.109	30.149

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,78
LC (Liquidez Corrente)	3,79	2,84

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	90	66
Outras Receitas Operacionais	493	1.139
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.121	2.475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	538	1.654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	162	331
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	421	491
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.796	4.722
RESULTADO BRUTO	7.536	7.245
Despesas de Comercialização	47	143
Despesas Administrativas	2.269	4.130
Resultado Financeiro Líquido	256	942
Receitas Financeiras	393	1.137
Despesas Financeiras	137	195
Resultado Patrimonial	183	216
Receitas Patrimoniais	183	216
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.659	4.130
Imposto de Renda	74	233
Contribuição Social	31	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	70
RESULTADO LÍQUIDO	5.554	3.735

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	55,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	312,22	323,60

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CAPITÃO CASTRO, 4376 - PREDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 78.995-000 // Vilhena/RO

Registro: 34.213-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.835
Beneficiários em jun/20: 7.088

CNPJ: 01.659.087/0001-76

UNIMED VILHENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.999	26.814	PASSIVO CIRCULANTE	10.089	9.937	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.716	35.990
Disponível	2.707	4.014	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.913	6.482	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.716	35.990
Realizável	27.292	22.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.466	1.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.642	35.268
Aplicações Financeiras	22.775	17.614	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	721
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.775	17.614	Não Ganha - PPCNG	1.423	1.272	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.290	4.131	Provisão para Remissão	43	31	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	717	1.227	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	543	501	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.546	25.369
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.270	2.145	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.432	24.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.572	2.904	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.634	2.532	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	114	642
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	193	246	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	707	1.382	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.170	10.621
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	98	106	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	593	657	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.942	4.182
Bens e Títulos a Receber	931	696	Comercialização sobre Operações	114	86	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	631	1.198
Despesas Antecipadas	5	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	639	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.630	4.456	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	207	184	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	214	407
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.754	1.017			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	568	981			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	56	75			
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.096	2.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.096	2.096
Imobilizado	2.317	2.166
Imóveis de Uso Próprio	1.134	1.149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.134	1.149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.183	1.017
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.183	1.017
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	34.629	31.270

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,1%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	10,8%
Margem EBIT	12,3%	14,3%
Margem EBITDA	12,7%	14,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,8%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	19,9%	22,3%
COMB	93,4%	93,6%
COMBA	91,2%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,5	69,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	40,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.129	3.065
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	208	217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	193	204
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	290	290
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	290	290
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.630	2.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.630	2.558
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.898	18.269
Capital Social / Patrimônio Social	1.664	1.035
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.234	13.945
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.234	13.945
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.289
TOTAL DO PASSIVO	32.115	31.270

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,97	2,70

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	895	2.035
Outras Receitas Operacionais	203	542
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	315	594
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	250	528
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	968	2.045
RESULTADO BRUTO	6.829	12.164
Despesas de Comercialização	154	287
Despesas Administrativas	4.511	8.037
Resultado Financeiro Líquido	554	421
Receitas Financeiras	623	1.314
Despesas Financeiras	69	893
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.719	4.263
Imposto de Renda	148	283
Contribuição Social	58	110
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.513	3.870

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	76,4%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	551,73	444,65

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CESAR HILAL, 700 - 3º E 4º ANDARES /
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29.050-922 //
Vitória/ES

UNIMED VITORIA

Registro: 35.739-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 326.347
Beneficiários em jun/20: 319.503

CNPJ: 27.578.434/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	469.769	382.017	PASSIVO CIRCULANTE	254.567	257.469	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	690.171	1.379.583
Disponível	67.609	35.366	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127.221	145.665	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	705.852	1.397.927
Realizável	402.160	346.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.311	3.026	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	706.773	1.397.621
Aplicações Financeiras	279.923	233.162	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-922	306
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	179.744	182.060	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	100.179	51.102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48.622	58.445	Provisão para Remissão	3.311	3.026	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.681	-18.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36.587	23.298	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.198	8.282	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	509.259	1.202.063
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.132	47.220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	514.816	1.189.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.098	23.095	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	81.579	87.136	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.557	12.185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.937	12.052	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.915	3.733	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.024	21.897	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	180.912	177.520
Despesas Diferidas	1.832	2.379	Contraprestações / Prêmios a Restituir	128	371	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	96	250
Créditos Tributários e Previdenciários	13.312	13.329	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.666	48.111
Bens e Títulos a Receber	36.622	29.921	Comercialização sobre Operações	24	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.438	19.045
Despesas Antecipadas	2.332	1.334	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.872	21.519	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13.602	4.350	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	298.595	289.787	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	76.800	75.549	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	216	627	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	3.958	2.921	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.958	2.921	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.063	30.517			
Títulos e Créditos a Receber	2.551	1.694	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.018	1.836			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	54.143	52.750			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.881	4.179			
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.299	31.102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.963	8.132						

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	29.029	31.700
Investimentos	83.428	83.373
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	72.735	72.680
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	74.486	74.431
Imobilizado	106.731	101.587
Imóveis de Uso Próprio	62.306	62.772
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.509	34.869
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.797	27.902
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31.500	26.106
Não Hospitalares / Odontológicos	4.671	3.698
Imobilizações em Curso	3.317	3.317
Outras Imobilizações	4.936	5.694
Intangível	31.635	29.279
TOTAL DO ATIVO	768.364	671.804

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	1,6%
Margem EBIT	15,2%	3,4%
Margem EBITDA	16,0%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,8%	87,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,7%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,8%
COMB	85,3%	99,6%
COMBA	85,1%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	17,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	122.806	96.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.393	5.756
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.212	4.575
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.180	1.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53.666	47.781
Provisões para Tributos Diferidos	8.180	8.205
Provisões para Ações Judiciais	45.486	39.576
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.698	37.800
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	14.071	15.446
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	19.627	22.354
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.398	3.307
Débitos Diversos	1.651	1.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	390.992	317.900
Capital Social / Patrimônio Social	235.890	233.907
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.924	82.924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	16.071	16.120
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	66.853	66.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	72.178	1.070
TOTAL DO PASSIVO	768.364	671.804

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,48

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.097	19.360
Outras Receitas Operacionais	2.131	9.706
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-361	-1.665
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.863	15.325
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.894	9.229
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.412	2.984
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.557	3.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.480	32.618
RESULTADO BRUTO	173.970	176.273
Despesas de Comercialização	9.353	23.812
Despesas Administrativas	70.221	148.389
Resultado Financeiro Líquido	1.821	2.211
Receitas Financeiras	10.304	26.299
Despesas Financeiras	8.483	24.088
Resultado Patrimonial	98	16.726
Receitas Patrimoniais	98	17.077
Despesas Patrimoniais	0	351
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	96.315	23.009
Imposto de Renda	15.576	0
Contribuição Social	5.626	873
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	75.112	22.136

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	67,5%	72,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	351,93	346,71

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AV ARMANDO LOMBARDI, 400 - / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-000 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 39.332-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 739.446
Beneficiários em jun/20: 760.376

CNPJ: 42.163.881/0001-01

UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RJ LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	605.016	517.286
Disponível	13.351	27.663
Realizável	591.665	489.623
Aplicações Financeiras	242.106	195.544
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	145.782	144.192
Aplicações Livres	96.324	51.352
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165.275	147.127
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	164.320	145.971
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	955	1.155
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.528	6.886
Despesas Diferidas	2.507	4.395
Créditos Tributários e Previdenciários	68.897	67.534
Bens e Títulos a Receber	102.909	66.835
Despesas Antecipadas	1.443	1.301
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	863.637	918.355
Realizável a Longo Prazo	615.747	608.340
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	20.150	16.115
Ativo Fiscal Diferido	82.201	70.428
Depósitos Judiciais e Fiscais	208.281	195.252
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	93.805	80.628

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.629.770	1.679.758
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.207.847	1.264.511
Provisões de Prêmios / Contraprestações	131.057	122.642
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	130.814	122.323
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	243	319
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46.364	45.910
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	563.894	593.669
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	466.532	502.289
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55.292	89.703
Contraprestações / Prêmios a Restituir	425	336
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.087	45.402
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28.410	21.991
	0	3
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.370	21.971
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54.556	71.580
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	203.853	162.690
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.027	24.465
Débitos Diversos	78.195	66.810
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.381.030	4.501.592
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.425.273	4.537.160
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.425.197	4.537.399
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76	-240
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44.243	-35.567
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.682.692	3.698.279
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.718.450	3.616.657
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35.757	81.622
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	698.337	803.313
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12.636	27.540
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52.091	174.617
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.411	42.087
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	191	1.958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	211.310	245.916
Investimentos	221.067	285.043
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	209.796	273.700
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	213.336	277.312
Imobilizado	16.930	15.223
Imóveis de Uso Próprio	5.137	5.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.137	5.197
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.997	3.572
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.997	3.572
Outras Imobilizações	7.170	5.174
Intangível	1.627	1.280
	9.892	9.748
TOTAL DO ATIVO	1.468.653	1.435.640

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,0%	-7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	1,5%
Margem EBIT	8,6%	5,4%
Margem EBITDA	8,7%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,7%	82,2%
DC (despesas comercialização)	7,4%	7,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,1%
COMB	86,0%	97,3%
COMBA	87,1%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	69,1	66,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	722.001	704.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.246	46.911
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30.013	34.507
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.233	12.404
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466.315	441.588
Provisões para Tributos Diferidos	3.557	3.305
Provisões para Ações Judiciais	462.758	438.283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187.519	183.927
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187.519	183.927
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	22.044	5.918
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	165.475	178.008
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.435	10.466
Débitos Diversos	23.486	21.173
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-883.119	-948.183
Capital Social / Patrimônio Social	179.974	181.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	170.969	170.130
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15.479	1.567
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	155.490	168.563
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.234.061	-1.299.398
TOTAL DO PASSIVO	1.468.653	1.435.640

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,47
LC (Liquidez Corrente)	0,37	0,31

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	38.772	87.676
Outras Receitas Operacionais	3.718	42.896
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	127.561	210.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67.387	192.580
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	35.634	78.920
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24.541	-60.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.582	81.627
RESULTADO BRUTO	585.922	712.918
Despesas de Comercialização	175.694	314.370
Despesas Administrativas	188.627	365.907
Resultado Financeiro Líquido	-29.598	-18.578
Receitas Financeiras	27.156	138.780
Despesas Financeiras	56.753	157.358
Resultado Patrimonial	-66.591	37.722
Receitas Patrimoniais	2.495	69.127
Despesas Patrimoniais	69.086	31.405
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	125.413	51.785
Imposto de Renda	35.869	0
Contribuição Social	13.099	0
Impostos Diferidos	-11.521	-16.288
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	87.966	68.073

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	160,1%	166,0%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	70,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	533,60	512,76

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR.BORMAN, 51 - SOBRE LOJA / Bairro:
CENTRO – CEP: 24.020-320 // Niterói/RJ

UNIMED LESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 34.373-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 151.036
Beneficiários em jun/20: 147.282

CNPJ: 28.630.531/0001-87

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	282.091	201.481
Disponível	15.457	18.720
Realizável	266.634	182.761
Aplicações Financeiras	192.622	97.248
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	192.622	97.248
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.192	16.741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.074	15.258
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.926	1.181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	192	302
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.196	23.495
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.873	8.337
Bens e Títulos a Receber	3.805	4.451
Despesas Antecipadas	106	36
Conta-Corrente com Cooperados	28.841	32.452
ATIVO NÃO CIRCULANTE	219.697	225.745
Realizável a Longo Prazo	56.815	60.285
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.858	3.858
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	4.279

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	178.288	203.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	142.774	141.846
Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.043	25.110
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	25.158	24.248
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	885	862
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.420	5.609
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56.498	51.075
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54.814	60.051
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.923	2.507
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	10
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.673	2.017
Comercialização sobre Operações	3	480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	61	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.176	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.443	37.477
Provisões	588	588
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	588	588
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.793	12.068
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	612	784
Débitos Diversos	11.154	8.176
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	581.424	905.966
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	591.058	917.217
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	591.082	917.238
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24	-21
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.634	-11.251
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	410.427	758.576
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	415.664	755.517
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.237	3.058
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	170.996	147.390
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.264	2.606
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.484	36.146
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.821	20.245
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	52.957	52.148
Investimentos	54.556	58.638
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	49.578	53.660
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	49.578	53.660
Outros Investimentos	0	4.978
Imobilizado	106.858	105.227
Imóveis de Uso Próprio	98.911	100.014
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86.623	87.692
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.288	12.323
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.516	3.918
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.655	2.910
Imobilizações em Curso	861	1.007
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4.431	1.295
	1.468	1.596
TOTAL DO ATIVO	501.788	427.226

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,5%	53,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	7,9%
Margem EBIT	18,3%	9,2%
Margem EBITDA	18,4%	9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	83,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,3%
DA (despesas administrativas)	5,9%	7,7%
COMB	77,4%	92,7%
COMBA	77,1%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	29,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	88.068	89.224
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.003	6.648
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.302	1.301
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.700	5.348
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64.909	64.099
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64.909	64.099
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.630	8.864
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.630	8.864
Tributos e Contribuições	7.630	8.863
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	396
Débitos Diversos	9.395	9.216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	235.432	134.556
Capital Social / Patrimônio Social	60.059	61.639
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	72.918	72.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	61.106	61.106
Reservas de Reavaliação	1.029	1.029
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.783	10.783
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	102.456	0
TOTAL DO PASSIVO	501.788	427.226

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	0,89
LC (Liquidez Corrente)	1,58	0,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.635	15.224
Outras Receitas Operacionais	28	676
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.385	63.079
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.050	37.960
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	207	588
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.128	24.531
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.586	13.739
RESULTADO BRUTO	143.774	109.324
Despesas de Comercialização	5.576	11.733
Despesas Administrativas	34.205	69.338
Resultado Financeiro Líquido	2.286	2.006
Receitas Financeiras	6.499	13.087
Despesas Financeiras	4.212	11.082
Resultado Patrimonial	-3.824	41.592
Receitas Patrimoniais	1.173	48.566
Despesas Patrimoniais	4.998	6.974
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	102.456	71.851
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	102.456	71.851

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	24,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	69,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	637,01	490,20

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV GENTIL BITTENCOURT, 1212 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 66.040-000 // Belém/PA

Registro: 36.855-5

CNPJ: 15.308.521/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 119.386

Beneficiários em jun/20: 115.228

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.951	8.586	PASSIVO CIRCULANTE	4.721	7.177	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.732	36.968
Disponível	311	139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.001	3.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.501	38.349
Realizável	9.640	8.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.075	1.108	à Saúde	19.501	38.349
Aplicações Financeiras	6.402	5.304	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.515	4.490	Não Ganha - PPCNG	1.075	1.108	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.887	814	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.985	2.072	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.985	2.072	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-770	-1.381
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	246	136	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.220	25.234
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	681	2.504	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.044	26.186
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.824	-951
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	83	55	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.512	11.734
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	279
Bens e Títulos a Receber	830	703	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	289	550
Despesas Antecipadas	110	241	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	230	72	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	289	550
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.894	1.786	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	110	58	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	913	1.029			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	861	1.650			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	783	680			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	53	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	168	164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	168	164
Imobilizado	1.656	1.548
Imóveis de Uso Próprio	1.331	1.363
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.331	1.363
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	325	185
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	325	185
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	70	74
TOTAL DO ATIVO	11.844	10.372

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,9%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,9%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,3%	31,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,3%	0,5%
Margem EBIT	27,2%	3,4%
Margem EBITDA	27,6%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,9%	68,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	27,2%	29,0%
COMB	71,5%	97,9%
COMBA	73,2%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,2	61,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	1,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65	556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	22
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	22
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	22
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	383
Débitos Diversos	65	151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.058	2.640
Capital Social / Patrimônio Social	4.405	4.358
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18	18
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18	18
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.635	-1.737
TOTAL DO PASSIVO	11.844	10.372

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,11
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,20

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	419	569
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	415	557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	223	447
RESULTADO BRUTO	10.166	11.546
Despesas de Comercialização	74	218
Despesas Administrativas	5.091	10.722
Resultado Financeiro Líquido	-450	-458
Receitas Financeiras	84	604
Despesas Financeiras	535	1.062
Resultado Patrimonial	3	46
Receitas Patrimoniais	3	46
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.555	195
Imposto de Renda	133	10
Contribuição Social	51	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.371	179

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	74,6%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	92,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	26,21	25,87

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE ANCHIETA, 105 - VILA PAVAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.465-000 //
Americana/SP

Registro: 34.760-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 48.557
Beneficiários em jun/20: 46.244

CNPJ: 69.015.113/0001-67

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.835	3.213	PASSIVO CIRCULANTE	1.600	1.633	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.623	12.477
Disponível	19	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.089	1.061	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.623	12.477
Realizável	3.816	3.180	Provisões de Prêmios / Contraprestações	68	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.608	12.436
Aplicações Financeiras	2.796	1.479	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.741	1.274	Não Ganha - PPCNG	68	0	Receitas com Administração	15	41
Aplicações Livres	1.055	205	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	771	1.447	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	621	1.219	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.112	8.086
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.152	8.051
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	148	227	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.021	1.061	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-40	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.511	4.391
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	100
Créditos Tributários e Previdenciários	4	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	672	1.462
Bens e Títulos a Receber	209	216	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	61	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	672	1.462
Conta-Corrente com Cooperados	35	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	184	158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	238	304			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	212	158			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	57	7
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	57	7
Imobilizado	127	151
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	127	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.019	3.371

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,7%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,3%	36,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	4,4%
Margem EBIT	12,5%	4,6%
Margem EBITDA	13,0%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,3%	64,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	36,6%	31,9%
COMB	92,6%	97,2%
COMBA	91,8%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	51,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.419	1.738
Capital Social / Patrimônio Social	198	203
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.550	980
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	682	195
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	868	784
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	671	555
TOTAL DO PASSIVO	4.019	3.371

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,40	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,40	1,97

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	523	1.425
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	482	1.224
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	201
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.718	4.528
Despesas de Comercialização	34	55
Despesas Administrativas	2.060	3.982
Resultado Financeiro Líquido	47	64
Receitas Financeiras	80	85
Despesas Financeiras	33	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	671	555
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	671	555

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	48,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	19,34	21,63

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV BRASIL, 200 - / Bairro: VILA ITAPURA – CEP:
13.023-075 // Campinas/SP

UNIODONTO DE CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.049-4 CNPJ: 51.304.798/0001-04
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 383.476
 Beneficiários em jun/20: 371.990

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.433	26.597
Disponível	2.891	7
Realizável	30.543	26.590
Aplicações Financeiras	13.358	9.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.806	1.781
Aplicações Livres	11.552	7.432
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.237	6.268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.202	3.509
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.035	2.759
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	784	772
Bens e Títulos a Receber	10.073	8.901
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.090	1.436
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.158	14.802
Realizável a Longo Prazo	1.994	4.535
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.306	1.306
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	688	3.229
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.153	10.495
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.098	2.742
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.035	1.266
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.035	1.266
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	17
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.042	1.459
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	657	860
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	657	860
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	344
Provisão para IR e CSLL	0	344
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.318	1.974
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	775	3.203
Débitos Diversos	1.305	1.372
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.773	95.065
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.364	96.713
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.364	96.713
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.591	-1.648
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.199	66.265
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.615	66.118
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-417	147
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.574	28.799
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	638	107
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.655	13.703
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.294	1.294
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.294	1.294
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.294	1.294
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.756	8.859
Imóveis de Uso Próprio	7.563	7.566
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.563	7.566
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.193	1.293
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.193	1.293
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	115	115
TOTAL DO ATIVO	45.592	41.400

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,3%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,6%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,2%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	0,1%
Margem EBIT	23,1%	3,1%
Margem EBITDA	23,7%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,6%	69,7%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,0%
DA (despesas administrativas)	27,7%	28,6%
COMB	79,4%	100,3%
COMBA	80,9%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.419	12.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	865	865
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	865	865
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.339	11.586
Débitos Diversos	216	234
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.020	18.220
Capital Social / Patrimônio Social	1.599	1.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.678	16.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.678	16.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.742	88
TOTAL DO PASSIVO	45.592	41.400

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,34
LC (Liquidez Corrente)	4,67	2,53

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.655	13.703
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.047	1.370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.047	1.370
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.400	10.572
RESULTADO BRUTO	24.421	30.667
Despesas de Comercialização	977	1.856
Despesas Administrativas	12.976	27.232
Resultado Financeiro Líquido	-836	-2.033
Receitas Financeiras	279	786
Despesas Financeiras	1.115	2.819
Resultado Patrimonial	68	558
Receitas Patrimoniais	68	584
Despesas Patrimoniais	0	27
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.700	103
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.700	103

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	21,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	40,7%	45,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	20,85	20,72

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA BARROS, 915 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.160-280 // Fortaleza/CE

Registro: 33.525-8

CNPJ: 23.725.062/0001-66

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 91.769

Beneficiários em jun/20: 94.440

UNIODONTO DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.131	12.355	PASSIVO CIRCULANTE	5.485	5.666	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.621	28.745
Disponível	273	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.714	3.845	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.178	29.628
Realizável	15.858	12.197	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.093	2.006	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.011	29.628
Aplicações Financeiras	12.573	9.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	167	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.784	1.761	Não Ganha - PPCNG	2.093	2.006	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.789	7.747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.236	1.563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-557	-883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.236	1.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.524	17.263
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	72	173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.473	17.101
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.549	1.666	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	50	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	86	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.097	11.482
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Créditos Tributários e Previdenciários	215	168	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	514	2.070
Bens e Títulos a Receber	669	762	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	43	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	430	1.606
Conta-Corrente com Cooperados	1.109	59	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.052	20.033	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.574	16.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	892	640			
Títulos e Créditos a Receber	11	21	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	699	694			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	176	469			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.563	16.412						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	41
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	41
Imobilizado	1.997	2.063
Imóveis de Uso Próprio	1.880	1.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	983	988
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	897	917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	20
Não Hospitalares / Odontológicos	117	139
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.439	1.495
TOTAL DO ATIVO	36.183	32.388

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,5%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,6%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,2%	4,3%
Margem EBIT	29,7%	6,3%
Margem EBITDA	30,3%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,8%	60,1%
DC (despesas comercialização)	3,0%	3,4%
DA (despesas administrativas)	26,5%	31,1%
COMB	67,3%	94,6%
COMBA	66,6%	92,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	3,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.626	16.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.546	16.450
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.546	16.450
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	80	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.807	8.967
Capital Social / Patrimônio Social	8.057	7.693
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.750	1.727
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.750	1.727
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-453
TOTAL DO PASSIVO	31.918	31.162

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,30
LC (Liquidez Corrente)	2,94	2,18

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	84	464
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	548	607
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	534	576
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	625	2.259
RESULTADO BRUTO	8.421	10.619
Despesas de Comercialização	443	971
Despesas Administrativas	3.880	8.948
Resultado Financeiro Líquido	158	526
Receitas Financeiras	234	1.116
Despesas Financeiras	77	590
Resultado Patrimonial	11	0
Receitas Patrimoniais	15	0
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.266	1.225
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.266	1.225

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	24,8%	25,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	26,26	24,15

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DUARTE DA SILVEIRA, 541 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-280 // João Pessoa/PB

Registro: 36.156-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 63.254
Beneficiários em jun/20: 64.309

CNPJ: 12.923.462/0001-60

UNIODONTO JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.156	8.117	PASSIVO CIRCULANTE	3.463	3.478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.628	17.503
Disponível	386	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.368	2.662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.033	18.195
Realizável	8.770	8.003	Provisões de Prêmios / Contraprestações	429	417	à Saúde	9.033	18.195
Aplicações Financeiras	6.764	6.340	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.451	2.419	Não Ganha - PPCNG	429	417	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.313	3.921	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	729	819	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	729	819	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	385	696	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-404	-692
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.555	1.549	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.494	12.063
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.488	11.965
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	31	51	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	98
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	278	278	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.134	5.440
Bens e Títulos a Receber	958	506	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	353	874
Conta-Corrente com Cooperados	6	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.000	934	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	80	277
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	470	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	470	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	362	540			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	226	234			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	494	492
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	494	492
Imobilizado	506	442
Imóveis de Uso Próprio	186	191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	186	191
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	82
Não Hospitalares / Odontológicos	160	144
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	82	24
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	10.156	9.051

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,0%	32,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	3,2%
Margem EBIT	21,4%	6,2%
Margem EBITDA	21,8%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,1%	68,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,2%
DA (despesas administrativas)	26,7%	27,2%
COMB	79,5%	97,3%
COMBA	79,8%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,2	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	20,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	102	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	102	122
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.592	5.451
Capital Social / Patrimônio Social	942	931
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.493	4.081
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.553	3.402
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	940	679
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.156	439
TOTAL DO PASSIVO	10.156	9.051

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,33

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	273	597
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	395	394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	117	258
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	278	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41	284
RESULTADO BRUTO	4.052	5.636
Despesas de Comercialização	69	209
Despesas Administrativas	2.300	4.759
Resultado Financeiro Líquido	-31	106
Receitas Financeiras	113	369
Despesas Financeiras	144	264
Resultado Patrimonial	55	51
Receitas Patrimoniais	57	61
Despesas Patrimoniais	2	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.707	825
Imposto de Renda	401	185
Contribuição Social	149	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.157	565

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	96,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	22,53	23,60

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PETRONILHA ANTUNES, 211 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.201-080 // Jundiaí/SP

Registro: 34.779-5

CNPJ: 59.527.440/0001-44

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 30.989

Beneficiários em jun/20: 31.800

UNIODONTO DE JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.527	5.685	PASSIVO CIRCULANTE	2.237	1.933	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.509	8.713
Disponível	1.054	650	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.178	885	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.708	9.028
Realizável	5.473	5.034	Provisões de Prêmios / Contraprestações	151	171	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.708	9.028
Aplicações Financeiras	4.030	3.990	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.222	3.990	Não Ganha - PPCNG	151	171	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	808	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	325	300	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-200	-315
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	223	169	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.213	5.303
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	224	20	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.105	5.303
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	102	132	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	803	694	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	108	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	115	250	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36	54	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.296	3.410
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	26
Créditos Tributários e Previdenciários	7	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.417	3.055
Bens e Títulos a Receber	355	436	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	36	54	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	308	649
Conta-Corrente com Cooperados	641	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.268	1.203	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	215	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	69	69	Provisões	49	49	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	49	49	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163	204			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	578	502			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	69	69						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.165	1.102
Imóveis de Uso Próprio	915	947
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	915	947
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	214	155
Hospitalares / Odontológicos	32	4
Não Hospitalares / Odontológicos	182	152
Imobilizações em Curso	36	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.795	6.887

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,7%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	4,8%
Margem EBIT	17,3%	5,7%
Margem EBITDA	18,6%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,1%	60,9%
DC (despesas comercialização)	1,5%	2,1%
DA (despesas administrativas)	36,7%	39,0%
COMB	87,3%	102,0%
COMBA	86,1%	99,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	1,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	248	248
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	215
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	215	215
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	33	33
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.549	4.706
Capital Social / Patrimônio Social	84	85
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.465	4.399
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	905	905
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.561	3.494
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	222
TOTAL DO PASSIVO	7.035	6.887

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,64
LC (Liquidez Corrente)	2,92	2,94

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.109	2.406
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	249	343
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	168	336
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.056	2.345
RESULTADO BRUTO	2.420	3.803
Despesas de Comercialização	66	185
Despesas Administrativas	1.656	3.401
Resultado Financeiro Líquido	63	247
Receitas Financeiras	82	280
Despesas Financeiras	19	33
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	760	465
Imposto de Renda	0	31
Contribuição Social	0	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	760	416

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	88,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	23,62	23,28

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA LEONARDO MALCHER, 598 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.010-170 // Manaus/AM

Registro: 31.139-1

CNPJ: 23.031.479/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 87.308

Beneficiários em jun/20: 86.042

UNIODONTO MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.419	6.269	PASSIVO CIRCULANTE	3.030	3.760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.503	17.678
Disponível	476	575	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.433	2.555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.873	18.037
Realizável	5.943	5.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	690	690	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.085	15.508
Aplicações Financeiras	5.089	4.466	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.788	2.529
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.418	2.386	Não Ganha - PPCNG	690	690	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.671	2.080	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	311	1.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-371	-359
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	311	1.028	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.342	11.611
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.233	767	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.143	9.943
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	509	1.098	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.199	1.668
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26	30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	67	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.161	6.067
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90	100
Créditos Tributários e Previdenciários	63	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	254	640
Bens e Títulos a Receber	204	118	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	23	99
Conta-Corrente com Cooperados	248	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.442	1.423	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	541	541	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	231	541
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	425			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	278	714			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	541	541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	612	640
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	409	437
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	612	640
Imobilizado	220	177
Imóveis de Uso Próprio	141	142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	141	142
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	79	36
Não Hospitalares / Odontológicos	79	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	68	65
TOTAL DO ATIVO	7.861	7.692

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	35,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	2,6%
Margem EBIT	7,7%	4,3%
Margem EBITDA	7,9%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,4%	65,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	25,0%	31,4%
COMB	86,1%	98,0%
COMBA	85,2%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,0	23,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.510	1.070
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.510	1.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.510	1.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	55
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.647	2.404
Capital Social / Patrimônio Social	2.319	2.299
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	323	548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	323	548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6	-442
TOTAL DO PASSIVO	7.187	7.234

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,67

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.175	484
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.175	484
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42	121
RESULTADO BRUTO	3.287	6.202
Despesas de Comercialização	74	171
Despesas Administrativas	2.628	5.547
Resultado Financeiro Líquido	111	506
Receitas Financeiras	221	756
Despesas Financeiras	110	249
Resultado Patrimonial	0	-478
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	478
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	696	512
Imposto de Renda	14	41
Contribuição Social	8	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	674	458

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,8%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	77,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	20,10	17,11

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. GENERAL MELLO, 448 - / Bairro: DOM
AQUINO – CEP: 78.015-300 // Cuiabá/MT

Registro: 34.340-4

CNPJ: 37.496.767/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 32.186

Beneficiários em jun/20: 30.994

UNIODONTO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.743	1.748	PASSIVO CIRCULANTE	1.171	1.654	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.096	6.658
Disponível	78	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	773	877	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.272	6.975
Realizável	1.664	1.702	Provisões de Prêmios / Contraprestações	93	91	à Saúde	3.267	6.961
Aplicações Financeiras	951	1.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	868	1.077	Não Ganha - PPCNG	93	91	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	83	20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	5	14
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	176	115	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	176	115	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	135	235	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-176	-317
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	546	551	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.164	3.420
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.164	3.420
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	11	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	381	379	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.932	3.238
Bens e Títulos a Receber	90	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	491
Conta-Corrente com Cooperados	41	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.768	2.661	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.294	2.199	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	140			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	384			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	295	241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.466	1.364						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	828	835
Investimentos	113	94
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	108	89
Imobilizado	321	324
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	321	324
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	321	324
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	40	44
TOTAL DO ATIVO	4.510	4.409

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,5%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,5%	54,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	0,4%
Margem EBIT	17,4%	3,9%
Margem EBITDA	18,4%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,6%	51,4%
DC (despesas comercialização)	0,6%	3,9%
DA (despesas administrativas)	47,7%	48,2%
COMB	85,9%	103,4%
COMBA	87,3%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	24,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.514	1.391
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.366	1.259
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.366	1.259
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	148	132
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.825	1.364
Capital Social / Patrimônio Social	582	587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	777	758
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	777	758
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	466	19
TOTAL DO PASSIVO	4.510	4.409

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,06

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	145	491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	-1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	62	98
RESULTADO BRUTO	1.997	3.636
Despesas de Comercialização	18	257
Despesas Administrativas	1.478	3.207
Resultado Financeiro Líquido	-50	-165
Receitas Financeiras	24	74
Despesas Financeiras	74	239
Resultado Patrimonial	16	17
Receitas Patrimoniais	16	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	466	24
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	466	24

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	43,6%	54,3%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	16,18	16,82

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PRESIDENTE KENNEDY, 24 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.245-730 // São José dos
Campos/SP

UNIODONTO SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 31.375-1

CNPJ: 73.162.760/0001-79

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 173.695

Beneficiários em jun/20: 147.869

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.317	17.511
Disponível	160	56
Realizável	21.157	17.456
Aplicações Financeiras	11.535	10.494
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.170	5.104
Aplicações Livres	6.364	5.390
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.611	5.477
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.509	5.328
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	101	149
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	660	622
Bens e Títulos a Receber	1.788	400
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.564	462
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.032	10.138
Realizável a Longo Prazo	1.514	1.397
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	40	40
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.470	1.352
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.408	8.724
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.466	4.936
Provisões de Prêmios / Contraprestações	745	726
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	738	720
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.383	1.985
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.338	2.224
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	514	670
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	514	670
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.044	1.867
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	27
Débitos Diversos	1.207	1.220
Conta-Corrente de Cooperados	176	4

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.128	51.611
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.846	52.606
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.846	52.606
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-718	-995
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.895	35.355
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.780	35.671
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	115	-317
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.233	16.256
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	166	645
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	262	262
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	262	262
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7	7
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	255	255
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.252	8.474
Imóveis de Uso Próprio	7.015	7.179
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.315	6.479
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	238	241
Não Hospitalares / Odontológicos	758	793
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	239	260
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	31.349	27.649

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,4%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,8%	2,1%
Margem EBIT	17,9%	2,4%
Margem EBITDA	18,8%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,3%	68,5%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	19,9%	22,9%
COMB	77,3%	93,2%
COMBA	77,8%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,3	117,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	20,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.918	2.960
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.624	2.899
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.624	2.899
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	276	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	276	42
Tributos e Contribuições	42	42
Parcelamento de Tributos e Contribuições	234	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.800	15.965
Capital Social / Patrimônio Social	5.348	5.249
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.452	10.452
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.452	10.452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	264
TOTAL DO PASSIVO	27.125	27.649

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,01

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	166	645
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.488	3.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	203	434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.285	3.282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.911	13.185
Despesas de Comercialização	514	914
Despesas Administrativas	5.011	11.821
Resultado Financeiro Líquido	-164	645
Receitas Financeiras	109	768
Despesas Financeiras	272	123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.224	1.095
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.224	1.095

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	42,3%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	74,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	24,19	30,45

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORAS DE CONTRATOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 123 - CASA / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.010-250 // Blumenau/SC

Registro: 34.220-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 72.856
Beneficiários em jun/20: 77.699

CNPJ: 02.338.268/0001-63

UNIODONTO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.474	13.694	PASSIVO CIRCULANTE	4.277	3.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.363	17.801
Disponível	2.051	1.271	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.687	2.573	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.757	18.397
Realizável	13.423	12.423	Provisões de Prêmios / Contraprestações	273	246	à Saúde	9.757	18.397
Aplicações Financeiras	11.127	9.944	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.675	2.641	Não Ganha - PPCNG	273	246	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	8.452	7.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.783	1.694	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.751	1.654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	859	843	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-394	-596
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.555	1.483	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.665	10.692
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	40	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.593	10.596
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	163	219	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	35	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71	96
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	257	291	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.698	7.109
Bens e Títulos a Receber	33	100	Comercialização sobre Operações	3	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	11
Despesas Antecipadas	5	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	962	2.566
Conta-Corrente com Cooperados	55	170	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.201	1.163	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	962	2.566
Realizável a Longo Prazo	599	536	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	223	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	235	233	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.017	860			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	374	305			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	363	304						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORAS DE CONTRATOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	263
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	308	329
Imóveis de Uso Próprio	90	95
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	90	95
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	218	234
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	218	234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	34
TOTAL DO ATIVO	16.676	14.857

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,1%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	5,9%
Margem EBIT	16,6%	6,1%
Margem EBITDA	17,1%	6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,8%	60,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	31,5%	32,6%
COMB	82,7%	94,0%
COMBA	81,2%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,2	42,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	28,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.399	10.860
Capital Social / Patrimônio Social	91	84
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.776	9.887
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.776	9.887
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.532	890
TOTAL DO PASSIVO	16.676	14.857

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,76	3,56
LC (Liquidez Corrente)	3,62	3,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-46	-123
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	268	471
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	250	419
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	943	2.481
RESULTADO BRUTO	4.413	6.612
Despesas de Comercialização	135	238
Despesas Administrativas	2.945	5.806
Resultado Financeiro Líquido	171	457
Receitas Financeiras	196	502
Despesas Financeiras	25	46
Resultado Patrimonial	28	22
Receitas Patrimoniais	29	27
Despesas Patrimoniais	1	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.532	1.047
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.532	1.047

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,6%	26,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	20,76	21,51

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. BARÃO DE TATUI, 628 - / Bairro: J. VERGUEIRO – CEP: 18.030-000 // Sorocaba/SP

UNIODONTO SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.424-3 CNPJ: 58.702.853/0001-55
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 25.951
 Beneficiários em jun/20: 28.468

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.760	2.188
Disponível	433	87
Realizável	2.327	2.101
Aplicações Financeiras	1.352	1.456
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	500	1.116
Aplicações Livres	852	341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	91	84
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	71	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	163	242
Despesas Diferidas	7	8
Créditos Tributários e Previdenciários	38	21
Bens e Títulos a Receber	67	172
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	536	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	226	205
Realizável a Longo Prazo	60	37
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	37
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	23	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	731	892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	424	534
Provisões de Prêmios / Contraprestações	64	61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	64	61
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	32
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	341	441
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	144	181
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	127	156
Conta-Corrente de Cooperados	37	22

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.737	7.211
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.905	7.483
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.905	7.483
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-168	-273
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.097	5.347
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.197	5.481
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-99	-135
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.640	1.864
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	36
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	699	1.614
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	692	1.595
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	13
Imobilizado	152	155
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	100	106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	52	49
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.985	2.393

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,9%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,9%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,9%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	1,4%
Margem EBIT	20,1%	3,7%
Margem EBITDA	20,8%	4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,1%	74,1%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	27,7%	28,5%
COMB	85,9%	104,0%
COMBA	87,5%	105,0%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	69
Tributos e Contribuições	69	69
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.185	1.432
Capital Social / Patrimônio Social	879	782
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	653	467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	653	467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	653	183
TOTAL DO PASSIVO	2.985	2.393

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,52	2,31
LC (Liquidez Corrente)	3,77	2,45

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	107	67
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	415	1.133
RESULTADO BRUTO	1.829	2.315
Despesas de Comercialização	79	96
Despesas Administrativas	1.036	2.057
Resultado Financeiro Líquido	-66	-65
Receitas Financeiras	33	101
Despesas Financeiras	99	166
Resultado Patrimonial	4	5
Receitas Patrimoniais	4	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	653	101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	653	101

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	92,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	22,81	23,08

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORREIA DIAS, 185 - / Bairro: PARAÍSO -
CEP: 04.104-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.431-5

CNPJ: 44.595.858/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 50.805

Beneficiários em jun/20: 57.794

UNIODONTO DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.092	5.761	PASSIVO CIRCULANTE	4.067	3.368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.914	8.086
Disponível	1.020	1.021	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.650	1.628	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.272	8.772
Realizável	6.073	4.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	200	128	à Saúde	4.272	8.772
Aplicações Financeiras	4.173	3.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.272	8.772
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.231	3.077	Não Ganha - PPCNG	200	128	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	942	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	619	817	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	543	399	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-358	-685
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	71	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	781	2.872
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	418	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.429	1.429	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	781	2.680
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	191
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	713	534	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	869	843	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.133	5.215
Créditos Tributários e Previdenciários	127	140	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Bens e Títulos a Receber	133	169	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	869	843	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.043	2.558
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	308	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	258	1.021
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.165	1.858	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Provisões	17	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	17	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	163			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.399	718			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	435	435						

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.254	1.331
Imóveis de Uso Próprio	1.082	1.091
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.082	1.091
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	164	232
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	164	232
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	9
TOTAL DO ATIVO	9.258	7.619

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,2%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	85,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,0%	3,8%
Margem EBIT	24,4%	4,3%
Margem EBITDA	27,0%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	20,0%	35,5%
DC (despesas comercialização)	9,5%	10,2%
DA (despesas administrativas)	68,7%	72,9%
COMB	98,1%	118,5%
COMBA	96,2%	116,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,8	8,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	797	797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	797	797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	797	797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.454	3.454
Capital Social / Patrimônio Social	886	886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.568	2.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.568	2.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	205
TOTAL DO PASSIVO	8.318	7.619

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,71

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	785	1.537
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	105	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	154	749
RESULTADO BRUTO	3.919	6.887
Despesas de Comercialização	370	821
Despesas Administrativas	2.688	5.892
Resultado Financeiro Líquido	78	153
Receitas Financeiras	92	172
Despesas Financeiras	14	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	939	327
Imposto de Renda	0	10
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	939	310

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	83,6%	80,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	12,09	12,99

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

AV. PASSOS, 120 - 10º/11º ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.051-040 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.823-0

CNPJ: 28.958.148/0001-52

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 21.637

Beneficiários em jun/20: 20.314

UNIODONTO-RJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.868	6.185	PASSIVO CIRCULANTE	5.994	6.300	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.768	14.935
Disponível	616	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.010	1.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.995	15.573
Realizável	5.252	6.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	60	60	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.995	15.573
Aplicações Financeiras	1.359	2.044	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.359	2.044	Não Ganha - PPCNG	60	60	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	163	813	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-228	-638
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	157	124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	594	9.321
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65	552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.017	8.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	689	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	885	1.308	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-423	894
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	86	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.174	5.614
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	285	275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	1.152
Bens e Títulos a Receber	2.537	2.122	Comercialização sobre Operações	85	49	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	36	60	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	867	832	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.187	12.520	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.384	10.637	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	13	23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.082	1.979			
Títulos e Créditos a Receber	6.115	6.634	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.509	1.553			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.307	795			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	86	78						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	984	713						

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.200	3.212
Investimentos	264	264
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	74	74
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	74	74
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	190	190
Imobilizado	746	755
Imóveis de Uso Próprio	686	686
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	686	686
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	60	69
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1	3
Imobilizações em Curso	60	66
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	792	865
TOTAL DO ATIVO	18.054	18.706

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,4%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,3%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,8%	40,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-54,6%	5,6%
Margem EBIT	-36,5%	11,0%
Margem EBITDA	-33,6%	12,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	21,5%	62,4%
DC (despesas comercialização)	5,5%	2,6%
DA (despesas administrativas)	82,7%	30,7%
COMB	109,7%	95,7%
COMBA	132,4%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	21,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.978	9.810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.927	5.589
Provisões para Tributos Diferidos	80	80
Provisões para Ações Judiciais	5.847	5.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.833	3.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.833	3.513
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.625	3.233
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	208	281
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.182	665
Débitos Diversos	36	43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.591	2.596
Capital Social / Patrimônio Social	1.164	1.156
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	800	813
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	78	78
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	723	735
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	627	627
TOTAL DO PASSIVO	19.564	18.706

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,04
LC (Liquidez Corrente)	0,98	0,98

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16	1.129
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	781	218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48	155
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	733	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16	569
RESULTADO BRUTO	1.406	5.979
Despesas de Comercialização	153	385
Despesas Administrativas	2.288	4.582
Resultado Financeiro Líquido	-474	-179
Receitas Financeiras	25	618
Despesas Financeiras	499	797
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.510	839
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.510	839

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,0%	86,1%
CE (Composição do endividamento)	35,3%	39,1%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	21,44	56,76

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RUI DE ALMEIDA, 519 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.503-090 // Itumbiara/GO

Registro: 35.833-9

CNPJ: 37.256.591/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 35.859

Beneficiários em jun/20: 35.065

UNIODONTO DO SUL GOIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.133	7.969	PASSIVO CIRCULANTE	1.394	1.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.897	10.883
Disponível	27	324	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.031	1.081	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.028	11.083
Realizável	8.107	7.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	231	221	à Saúde	5.028	11.083
Aplicações Financeiras	6.031	5.874	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.314	1.306	Não Ganha - PPCNG	231	221	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.717	4.568	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.122	946	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.122	946	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	62	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-131	-200
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	774	798	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.958	7.856
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.922	7.789
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48	68	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	67
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	345	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.939	3.028
Bens e Títulos a Receber	317	216	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	600	1.495
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	263	337
Conta-Corrente com Cooperados	244	208	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.967	1.946	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	167	141	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	154			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	221	174			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	167	141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	198	197
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	198	197
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	198	197
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.602	1.607
Imóveis de Uso Próprio	1.129	1.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.129	1.150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	473	457
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.100	9.914

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	16,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,3%	33,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,8%	15,1%
Margem EBIT	24,0%	16,5%
Margem EBITDA	25,4%	17,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,4%	72,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	22,1%	20,1%
COMB	83,6%	93,3%
COMBA	83,0%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,5	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	2,9

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.415	1.269
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.415	1.269
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.415	1.269
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.291	7.236
Capital Social / Patrimônio Social	168	174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.123	6.128
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.117	6.122
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.000	934
TOTAL DO PASSIVO	10.100	9.914

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,95	3,03
LC (Liquidez Corrente)	5,83	5,66

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	263	337
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	636	1.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	420	1.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	215	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.167	3.633
Despesas de Comercialização	56	112
Despesas Administrativas	1.082	2.187
Resultado Financeiro Líquido	41	238
Receitas Financeiras	101	392
Despesas Financeiras	60	154
Resultado Patrimonial	46	74
Receitas Patrimoniais	46	74
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.116	1.646
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.116	1.646

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,8%	27,0%
CE (Composição do endividamento)	49,6%	52,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	22,98	24,09

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

Endereço

RUA T-27, 1115 - Quadra 65, Lote 4 / Bairro:
SETOR BUENO – CEP: 74.215-030 // Goiânia/GO

UNIODONTO GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.843-6 CNPJ: 00.891.689/0001-91
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 176.623
Beneficiários em jun/20: 171.237

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.092	8.088	PASSIVO CIRCULANTE	1.948	3.232	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.420	33.725
Disponível	612	713	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	415	1.735	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.246	35.013
Realizável	9.479	7.375	Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	218	à Saúde	17.246	35.013
Aplicações Financeiras	6.553	4.872	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.622	3.576	Não Ganha - PPCNG	45	218	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.932	1.296	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.616	1.729	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.569	1.658	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	78	1.176	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-826	-1.288
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	71	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	292	341	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.806	20.797
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.856	20.781
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	96	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-50	16
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	33	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.614	12.928
Bens e Títulos a Receber	683	545	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	109	277
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	73	94	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	577	196	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.763	5.955	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	742	724	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	34	28	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	34	28	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	478	592			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	938	782			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	742	724						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	386	385
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	386	385
Imobilizado	4.599	4.793
Imóveis de Uso Próprio	3.204	3.254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.204	3.254
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.175	1.269
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	375	416
Imobilizações em Curso	800	853
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	220	270
	37	53
TOTAL DO ATIVO	15.855	14.043

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,0%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,3%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,9%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,2%	0,4%
Margem EBIT	25,7%	1,7%
Margem EBITDA	27,0%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,5%	61,7%
DC (despesas comercialização)	3,6%	4,4%
DA (despesas administrativas)	24,7%	31,7%
COMB	69,7%	97,7%
COMBA	69,5%	97,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	20,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	788	769
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	788	769
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	788	769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.152	10.041
Capital Social / Patrimônio Social	2.504	2.504
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.557	7.446
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.557	7.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	91	91
TOTAL DO PASSIVO	11.888	14.043

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,96	2,20
LC (Liquidez Corrente)	5,18	2,50

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.035	1.016
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	244	422
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	792	594
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.688	12.189
Despesas de Comercialização	589	1.469
Despesas Administrativas	4.052	10.687
Resultado Financeiro Líquido	61	159
Receitas Financeiras	167	532
Despesas Financeiras	106	373
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.107	214
Imposto de Renda	97	55
Contribuição Social	44	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.966	131

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,0%	34,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,3%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	80,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	15,58	15,94

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. SANTA RITA DE CASSIA, 278 - / Bairro:
FAROL – CEP: 57.051-600 // Maceió/AL

UNIODONTO MACEIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.112-5

CNPJ: 24.243.925/0001-21

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 61.040

Beneficiários em jun/20: 59.960

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.330	7.718
Disponível	1.063	912
Realizável	6.267	6.806
Aplicações Financeiras	4.410	4.896
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.172	1.157
Aplicações Livres	3.238	3.739
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.370	1.373
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.313	1.322
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	51
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	27	65
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	55
Bens e Títulos a Receber	208	233
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	180	184
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.669	1.726
Realizável a Longo Prazo	203	203
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	203	203
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.747	3.874
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.063	3.103
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.053	2.077
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.034	2.055
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	983	997
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26	29
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2	2
Provisão para IR e CSLL	2	2
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	374	403
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	308	359
Conta-Corrente de Cooperados	0	6

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.350	20.687
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.755	21.449
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.744	21.605
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	-156
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-405	-762
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.785	14.552
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.785	14.552
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.565	6.136
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	637	2.129
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	223	635
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	263	257
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	263	257
Imobilizado	1.190	1.250
Imóveis de Uso Próprio	970	1.003
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	970	1.003
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	220	247
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	220	247
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	16
TOTAL DO ATIVO	8.999	9.444

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,3%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	2,6%
Margem EBIT	6,2%	4,2%
Margem EBITDA	6,9%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,6%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,2%
DA (despesas administrativas)	29,8%	31,0%
COMB	96,3%	102,6%
COMBA	97,3%	102,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,1	24,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.016	1.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	36
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	31	36
Provisões	985	1.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	985	1.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.783	4.029
Capital Social / Patrimônio Social	2.806	2.729
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	978	923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	978	923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	377
TOTAL DO PASSIVO	8.546	9.444

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	413	1.494
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	446	961
RESULTADO BRUTO	3.755	7.304
Despesas de Comercialização	90	248
Despesas Administrativas	3.089	6.422
Resultado Financeiro Líquido	-113	-64
Receitas Financeiras	63	238
Despesas Financeiras	176	302
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	463	570
Imposto de Renda	7	25
Contribuição Social	4	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	453	529

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	13,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	71,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	28,35	27,73

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA**Endereço**

AVENIDA PAPA JOAO XXIII, 513 - / Bairro: ZONA
02 – CEP: 87.010-060 // Maringá/PR

UNIODONTO DE MARINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 38.114-4 CNPJ: 01.367.538/0001-00
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 23.713
Beneficiários em jun/20: 22.250

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.691	2.388
Disponível	94	52
Realizável	2.596	2.336
Aplicações Financeiras	1.967	1.771
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	533	527
Aplicações Livres	1.434	1.244
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	402	357
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	291	325
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	111	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	7
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	39
Bens e Títulos a Receber	159	151
Despesas Antecipadas	3	7
Conta-Corrente com Cooperados	10	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	165	180
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	821	891
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	515	639
Provisões de Prêmios / Contraprestações	197	190
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	197	190
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	41
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	318	408
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	0	6
Provisão para IR e CSLL	0	6
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	159
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1
Débitos Diversos	99	82
Conta-Corrente de Cooperados	6	1

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.136	5.560
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.295	5.822
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.295	5.822
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-158	-262
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.555	3.203
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.645	3.247
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-90	-45
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.582	2.358
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	381	958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	363	928
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	70	65
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77	92
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	68	79
Não Hospitalares / Odontológicos	68	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9	14
Intangível	18	23
TOTAL DO ATIVO	2.855	2.568

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,1%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,0%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,6%	44,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	8,5%
Margem EBIT	17,2%	9,6%
Margem EBITDA	17,8%	10,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,6%	57,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,5%
DA (despesas administrativas)	30,3%	34,9%
COMB	81,5%	94,0%
COMBA	81,0%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	4,6

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.518	1.205
Capital Social / Patrimônio Social	585	392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	934	934
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	934	934
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-120
TOTAL DO PASSIVO	2.339	2.096

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,28	2,68
LC (Liquidez Corrente)	3,28	2,68

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	172	202
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	119	180
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	315	719
RESULTADO BRUTO	1.494	2.451
Despesas de Comercialização	49	81
Despesas Administrativas	952	1.942
Resultado Financeiro Líquido	17	57
Receitas Financeiras	40	101
Despesas Financeiras	23	43
Resultado Patrimonial	5	5
Receitas Patrimoniais	5	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	517	491
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	517	472

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	22,70	19,47

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ALBUQUERQUE LINS, 635 - LOJA -
EDIFÍCIO MANTOVANI TOWER / Bairro: SANTA
CECÍLIA – CEP: 01.230-001 // São Paulo/SP

UNIODONTO PAULISTA

Registro: 36.159-3

CNPJ: 96.396.395/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 89.283

Beneficiários em jun/20: 82.116

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.504	6.317	PASSIVO CIRCULANTE	2.768	3.298	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.363	12.727
Disponível	362	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.303	1.465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.701	13.394
Realizável	6.142	6.303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	543	428	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.701	13.394
Aplicações Financeiras	2.496	2.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.105	2.078	Não Ganha - PPCNG	543	428	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	390	295	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.329	2.541	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-338	-668
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.253	2.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	528	6.212
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	213	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	731	6.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	86	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	547	993	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-204	-180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	820	1.035	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.835	6.514
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	88
Créditos Tributários e Previdenciários	412	462	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	213	1.025
Bens e Títulos a Receber	122	212	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	820	1.035	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	162
Conta-Corrente com Cooperados	783	715	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.837	1.875	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.062	1.045	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	33	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	33	32			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	44	27	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	170			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	152	327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	323	269			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.018	1.018						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	35
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	225	257
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	214	247
Hospitalares / Odontológicos	19	34
Não Hospitalares / Odontológicos	195	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	9
Intangível	514	539
TOTAL DO ATIVO	8.341	8.192

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,8%	57,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	5,8%
Margem EBIT	18,0%	6,9%
Margem EBITDA	18,9%	7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	12,1%	48,8%
DC (despesas comercialização)	17,1%	12,0%
DA (despesas administrativas)	54,8%	39,4%
COMB	84,0%	100,2%
COMBA	84,6%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	165,3	110,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	72,7	2,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	660	687
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	272	272
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	272	272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	388	415
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	388	415
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	388	415
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.207	4.207
Capital Social / Patrimônio Social	113	113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.094	3.477
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.094	3.477
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	617
TOTAL DO PASSIVO	7.635	8.192

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,21	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,35	1,92

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	213	863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	199	224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	128	107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	116
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	140
RESULTADO BRUTO	3.873	7.265
Despesas de Comercialização	746	1.532
Despesas Administrativas	2.390	5.011
Resultado Financeiro Líquido	-30	14
Receitas Financeiras	49	155
Despesas Financeiras	79	141
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	706	736
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	706	734

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	82,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	8,35	9,74

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA ALFARES JOSÉ CAETANO, 1352 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.400-123 // Piracicaba/SP

UNIODONTO DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.600-4 CNPJ: 52.204.526/0001-97
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 79.881
Beneficiários em jun/20: 76.003

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.253	8.212
Disponível	594	65
Realizável	8.659	8.147
Aplicações Financeiras	5.480	4.766
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.179	2.055
Aplicações Livres	4.302	2.711
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.030	2.462
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.932	2.332
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	98	130
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	396	316
Bens e Títulos a Receber	574	448
Despesas Antecipadas	18	10
Conta-Corrente com Cooperados	161	145
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.006	3.512
Realizável a Longo Prazo	5	407
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	402
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.478	3.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.304	1.301
Provisões de Prêmios / Contraprestações	188	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	188	205
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	8
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.117	1.088
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	62
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	3
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40	60
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	186	186
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	186	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	480	590
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	828	1.064
Débitos Diversos	635	648
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.869	17.403
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.095	17.806
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.095	17.806
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-226	-403
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.513	12.647
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.485	12.508
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	29	139
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.356	4.755
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	200
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.053	3.047
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	436	1.272
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	42	42
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	42	42
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.958	3.063
Imóveis de Uso Próprio	2.520	2.590
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.370
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	220
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	264	295
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	141	142
Imobilizações em Curso	123	153
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	174	179
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.259	11.724

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,5%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	1,1%
Margem EBIT	15,1%	2,7%
Margem EBITDA	16,9%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,1%	72,7%
DC (despesas comercialização)	3,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	36,2%	36,1%
COMB	90,5%	109,0%
COMBA	88,7%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,6	60,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.781	7.872
Capital Social / Patrimônio Social	1.419	1.481
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.384	6.277
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.384	6.277
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	978	114
TOTAL DO PASSIVO	12.259	11.724

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,66	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,13

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	617	1.775
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	442	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	179	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	263	229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	470	1.313
RESULTADO BRUTO	3.534	6.349
Despesas de Comercialização	220	41
Despesas Administrativas	2.486	6.281
Resultado Financeiro Líquido	145	157
Receitas Financeiras	207	426
Despesas Financeiras	62	268
Resultado Patrimonial	4	14
Receitas Patrimoniais	4	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	978	198
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	978	198

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	26,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,4%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	14,67	18,51

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço**

AV. INDEPENDÊNCIA, 914 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-072 // Porto
Alegre/RS

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.643-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 86.095
Beneficiários em jun/20: 88.218

CNPJ: 88.938.089/0001-82

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.989	8.046
Disponível	13	176
Realizável	7.976	7.870
Aplicações Financeiras	6.300	5.652
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.300	5.652
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	560	848
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	394	848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	166	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	249
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.033	988
Bens e Títulos a Receber	33	99
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	48	32
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.110	7.725
Realizável a Longo Prazo	4.219	3.759
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.219	3.759
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.478	3.678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.565	2.022
Provisões de Prêmios / Contraprestações	182	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	182	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	626	1.165
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	757	857
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	166	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	165	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	656	732
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.091	924
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.203	21.391
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.994	22.675
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.535	21.199
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	458	1.475
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-790	-1.284
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.310	10.404
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.952	10.404
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	359	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.893	10.987
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.719	9.460
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.624	6.865
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	1.088	2.593

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	265	259
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	265	259
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	265	259
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.429	3.510
Imóveis de Uso Próprio	3.121	3.312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.121	3.312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	157	112
Não Hospitalares / Odontológicos	72	57
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	79	28
Intangível	197	197
TOTAL DO ATIVO	16.099	15.771

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,7%	41,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,6%	55,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,5%	16,7%
Margem EBIT	23,5%	17,9%
Margem EBITDA	25,6%	18,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,0%	48,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	40,8%	37,9%
COMB	94,2%	87,9%
COMBA	93,9%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	40,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.880	3.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.880	3.449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.880	3.449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.442	8.645
Capital Social / Patrimônio Social	4.530	4.639
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.091	1.091
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.091	1.091
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	821	2.915
TOTAL DO PASSIVO	13.800	15.771

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,66
LC (Liquidez Corrente)	2,30	2,19

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.967	3.018
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.967	2.059
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	959
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.053	5.501
RESULTADO BRUTO	6.592	11.929
Despesas de Comercialização	131	298
Despesas Administrativas	4.167	8.102
Resultado Financeiro Líquido	29	41
Receitas Financeiras	104	285
Despesas Financeiras	75	244
Resultado Patrimonial	0	10
Receitas Patrimoniais	0	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.323	3.580
Imposto de Renda	15	0
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.299	3.580

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	22,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	47,3%	51,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	19,45	21,07

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV JOÃO XXIII, 697 - / Bairro: SANTA MARIA -
CEP: 38.408-056 // Uberlândia/MG

Registro: 34.445-1

CNPJ: 26.185.199/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 81.953

Beneficiários em jun/20: 80.413

UNIODONTO UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.614	3.204	PASSIVO CIRCULANTE	1.364	1.164	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.648	16.965
Disponível	121	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	432	449	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.936	17.408
Realizável	4.493	3.109	Provisões de Prêmios / Contraprestações	377	385	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.936	17.408
Aplicações Financeiras	2.549	1.235	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	181	179	Não Ganha - PPCNG	377	385	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.368	1.056	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.402	1.524	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-289	-443
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.402	1.524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.776	10.208
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.787	10.203
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54	65	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.871	6.757
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	109	251
Créditos Tributários e Previdenciários	17	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	619
Bens e Títulos a Receber	493	307	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	145	619
Conta-Corrente com Cooperados	27	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.651	4.118	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.224	2.102	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	306	315			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	548	396			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	78	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.224	2.102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	67	67
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.319	1.899
Imóveis de Uso Próprio	1.074	740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.074	740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	396	303
Hospitalares / Odontológicos	193	175
Não Hospitalares / Odontológicos	203	128
Imobilizações em Curso	827	827
Outras Imobilizações	22	30
Intangível	40	50
TOTAL DO ATIVO	9.265	7.322

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,8%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,5%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,2%	40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	1,0%
Margem EBIT	19,6%	1,8%
Margem EBITDA	20,5%	2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,7%	60,2%
DC (despesas comercialização)	5,1%	5,1%
DA (despesas administrativas)	32,6%	34,5%
COMB	81,3%	99,8%
COMBA	80,9%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,5	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.972	2.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.225	2.102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.225	2.102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	747	747
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	747	747
Tributos e Contribuições	747	747
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.930	3.309
Capital Social / Patrimônio Social	1.629	1.656
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.648	1.512
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.648	1.512
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.653	140
TOTAL DO PASSIVO	9.265	7.322

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,32
LC (Liquidez Corrente)	3,38	2,75

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	209	231
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	209	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43	518
RESULTADO BRUTO	4.862	6.831
Despesas de Comercialização	437	870
Despesas Administrativas	2.820	5.861
Resultado Financeiro Líquido	49	65
Receitas Financeiras	94	210
Despesas Financeiras	45	145
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.653	165
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.653	165

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,0%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	54,8%
CE (Composição do endividamento)	31,4%	29,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	17,62	17,22

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RESK SALIN CARONE, 50 - EDIF IBISA /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-310
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

Registro: 37.071-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 22.861
Beneficiários em jun/20: 23.437

CNPJ: 02.580.965/0001-26

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.031	1.368	PASSIVO CIRCULANTE	792	689	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.416	4.682
Disponível	9	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	522	499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.535	4.854
Realizável	2.022	1.350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	92	84	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.535	4.853
Aplicações Financeiras	1.415	787	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	429	413	Não Ganha - PPCNG	92	84	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	986	374	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	425	413	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119	-171
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	425	413	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.189	3.469
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.174	3.057
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	428	413	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	413
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.227	1.213
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	11
Créditos Tributários e Previdenciários	49	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	120	379
Bens e Títulos a Receber	128	105	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	116	375
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	191	174	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	66	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	101	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	153	75			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	61	60
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	63	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	37	40
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.221	1.542

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,5%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	71,1%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,6%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,4%	0,9%
Margem EBIT	24,8%	2,4%
Margem EBITDA	25,0%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,2%	74,1%
DC (despesas comercialização)	4,8%	4,8%
DA (despesas administrativas)	24,2%	25,5%
COMB	78,2%	104,3%
COMBA	78,4%	104,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	66	47
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	66	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	66	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	797	762
Capital Social / Patrimônio Social	177	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	620	594
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	620	594
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.655	1.498

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,44	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,56	1,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	84	129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34	104
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.272	1.474
Despesas de Comercialização	115	224
Despesas Administrativas	584	1.192
Resultado Financeiro Líquido	-7	-19
Receitas Financeiras	26	50
Despesas Financeiras	32	69
Resultado Patrimonial	0	4
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	566	44
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	566	44

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	93,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	17,46	17,90

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA DEZOITO B, 19 - / Bairro: VILA SANTA
CECILIA – CEP: 27.260-100 // Volta Redonda/RJ

Registro: 36.317-1

CNPJ: 72.261.803/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 26.742

Beneficiários em jun/20: 23.320

UNIODONTO SUL FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.059	1.779	PASSIVO CIRCULANTE	2.342	2.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.243	6.721
Disponível	148	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	347	440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.385	6.926
Realizável	1.910	1.646	Provisões de Prêmios / Contraprestações	220	224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.385	6.926
Aplicações Financeiras	374	367	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	374	367	Não Ganha - PPCNG	220	224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	756	587	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-205
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	756	587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.141	3.548
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.207	3.613
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	91	157	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-66	-65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	41	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.101	3.173
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	105	626
Créditos Tributários e Previdenciários	463	461	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	38
Bens e Títulos a Receber	296	191	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.131	3.125	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.649	2.625	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	32	38
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	2			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.450	882			
Títulos e Créditos a Receber	2.463	2.463	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	352	751			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	192	257			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	186	162						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29	29
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	29	29
Imobilizado	445	462
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	445	462
Hospitalares / Odontológicos	61	61
Não Hospitalares / Odontológicos	384	401
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	10
TOTAL DO ATIVO	5.190	4.904

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-20,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,8%	-2684,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,1%	53,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	-14,7%
Margem EBIT	14,4%	-6,8%
Margem EBITDA	15,1%	-6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,2%	52,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	49,1%	59,0%
COMB	85,3%	113,6%
COMBA	94,7%	122,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,2	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	6,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.645	2.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	178	154
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	178	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.910	2.080
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.910	2.080
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.910	2.080
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	532	301
Débitos Diversos	24	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	204	37
Capital Social / Patrimônio Social	814	797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-640	-789
TOTAL DO PASSIVO	5.190	4.904

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,94	0,90
LC (Liquidez Corrente)	0,88	0,76

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	159	235
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	159	235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.080	3.594
Despesas de Comercialização	32	122
Despesas Administrativas	1.592	3.967
Resultado Financeiro Líquido	-324	-484
Receitas Financeiras	12	41
Despesas Financeiras	335	525
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	132	-979
Imposto de Renda	2	5
Contribuição Social	1	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	130	-988

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,1%	99,2%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	47,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	21,20	21,20

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL MANOEL BORGES, 618 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 38.060-340 //
Uberaba/MG

UNIODONTO DE UBERABA

Registro: 37.056-8

CNPJ: 17.333.055/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 28.347

Beneficiários em jun/20: 28.514

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.396	2.841	PASSIVO CIRCULANTE	961	1.016	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.387	8.671
Disponível	283	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	692	700	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.610	9.087
Realizável	3.113	2.789	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.610	9.087
Aplicações Financeiras	2.078	1.697	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.078	1.697	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	898	950	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-223	-415
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	898	950	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.759	5.280
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.752	5.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	691	683	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	38
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	25	39	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.628	3.391
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	103	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	799	676	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	112	67	Provisões	5	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	5	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	189			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	88	117			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	67						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	62	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	62	56
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	62	56
Imobilizado	619	543
Imóveis de Uso Próprio	414	345
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	414	345
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	205	198
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	105	115
Imobilizações em Curso	100	83
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	10
TOTAL DO ATIVO	4.195	3.517

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,4%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,9%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,2%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	4,9%
Margem EBIT	22,4%	5,7%
Margem EBITDA	23,0%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,1%	60,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,6%	29,2%
COMB	70,7%	90,1%
COMBA	70,8%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,8	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	1,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	105	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	105	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	105	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.190	2.013
Capital Social / Patrimônio Social	285	276
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.800	1.737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.800	1.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	105	0
TOTAL DO PASSIVO	3.255	3.096

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,29	2,69
LC (Liquidez Corrente)	3,53	2,80

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	152	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	152	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	189	452
RESULTADO BRUTO	2.289	2.910
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.344	2.535
Resultado Financeiro Líquido	-3	61
Receitas Financeiras	30	110
Despesas Financeiras	34	49
Resultado Patrimonial	6	12
Receitas Patrimoniais	6	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	948	447
Imposto de Renda	5	16
Contribuição Social	3	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	940	422

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	30,8%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	93,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	25,45	26,14

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA AÇU, 665 - / Bairro: TIROL – CEP: 59.020-110 // Natal/RN

UNIODONTO/RN

Registro: 34.531-8

CNPJ: 08.237.810/0001-78

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 77.255

Beneficiários em jun/20: 76.009

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.570	7.811	PASSIVO CIRCULANTE	4.116	4.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.340	19.840
Disponível	5.167	3.913	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.273	3.406	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.756	20.557
Realizável	4.403	3.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	871	844	à Saúde	10.756	20.557
Aplicações Financeiras	2.676	2.641	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.676	2.641	Não Ganha - PPCNG	871	844	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.181	953	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.181	953	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-416	-717
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	592	815	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.750	14.160
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.810	1.747	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.687	13.995
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	63	165
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	29	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	50	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.589	5.680
Créditos Tributários e Previdenciários	143	153	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	41	50	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	8
Bens e Títulos a Receber	384	119	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	475	1.160
Despesas Antecipadas	10	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	259	578
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.845	1.856	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	400	467			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	402	430			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	1.812	1.823
Imóveis de Uso Próprio	1.501	1.519
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.501	1.519
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	311	304
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.415	9.668

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,9%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,8%	2,7%
Margem EBIT	22,1%	5,4%
Margem EBITDA	22,6%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,6%	71,4%
DC (despesas comercialização)	1,5%	2,3%
DA (despesas administrativas)	22,0%	24,0%
COMB	79,2%	97,7%
COMBA	79,6%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	20,7

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.254	5.315
Capital Social / Patrimônio Social	1.983	1.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.271	2.909
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.266	2.904
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	461
TOTAL DO PASSIVO	9.370	9.668

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,33	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,33	1,79

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	216	582
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	470	914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	189	402
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	281	512
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.560	5.850
Despesas de Comercialização	155	462
Despesas Administrativas	2.278	4.759
Resultado Financeiro Líquido	-62	-24
Receitas Financeiras	155	416
Despesas Financeiras	216	440
Resultado Patrimonial	5	16
Receitas Patrimoniais	26	20
Despesas Patrimoniais	21	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.070	622
Imposto de Renda	15	52
Contribuição Social	9	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.046	542

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	22,44	21,85

UNIVERSO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOÃO TEIXEIRA, Qd 02 Lote 06 - SALA
09 PARTE A / Bairro: CENTRO – CEP: 72.800-
630 // Luziânia/GO

UNIVERSO ADMINISTRADORA

Registro: 41.856-1

CNPJ: 14.247.057/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.346	1.756	PASSIVO CIRCULANTE	2.334	1.148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.655	5.955
Disponível	1.314	351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.836	6.339
Realizável	3.032	1.405	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	221	218	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	221	218	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.836	6.339
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.908	1.184	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-182	-384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.908	1.184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.085	876	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.655	5.955
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	71	88	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	20
Bens e Títulos a Receber	902	2	Comercialização sobre Operações	69	102	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.945	686	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57	60	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	31	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	31	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	197	222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	19			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIVERSO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	18
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	18
Imobilizado	38	42
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	38	39
Imobilizações em Curso	0	4
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.403	1.816

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,8%	145,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	209,8%	394,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,4%	95,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	52,8%	44,3%
Margem EBIT	68,3%	60,6%
Margem EBITDA	68,4%	60,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	17,0%	21,0%
DA (despesas administrativas)	22,0%	19,9%
COMB	38,9%	40,9%
COMBA	38,6%	40,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	129,4	71,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	668	668
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	568	568
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	568	568
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.002	1.816

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,53

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.665	5.661
Despesas de Comercialização	450	1.248
Despesas Administrativas	583	1.187
Resultado Financeiro Líquido	24	96
Receitas Financeiras	103	300
Despesas Financeiras	79	204
Resultado Patrimonial	78	83
Receitas Patrimoniais	78	83
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.733	3.405
Imposto de Renda	241	559
Contribuição Social	91	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.402	2.637

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	63,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNIX - SAÚDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA ARQUIMEDES GONÇALVES, 219 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 40.050-300 // Salvador/BA

Registro: 41.813-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.920
Beneficiários em jun/20: 12.138

CNPJ: 11.076.382/0001-53

UNIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.378	8.314	PASSIVO CIRCULANTE	7.030	5.828	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.347	26.333
Disponível	2.135	834	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.547	4.391	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.040	27.580
Realizável	9.243	7.481	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.177	1.221	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.040	27.580
Aplicações Financeiras	8.531	6.728	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.905	1.881	Não Ganha - PPCNG	1.177	1.221	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.625	4.847	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	611	694	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-692	-1.247
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	611	694	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.495	1.173	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.144	16.450
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	867	1.987	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.146	16.602
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8	10	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	-153
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.203	9.883
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	123	216
Bens e Títulos a Receber	101	58	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	123	216
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.909	3.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	141	130	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.396	874			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	357	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	730	541			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	141	130						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.766	3.824
Imóveis de Uso Próprio	3.360	3.440
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.320	3.400
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40	40
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	115	145
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10	14
Imobilizações em Curso	105	131
Outras Imobilizações	11	0
Intangível	279	239
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	15.287	12.271

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,4%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	30,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	2,2%
Margem EBIT	22,3%	6,5%
Margem EBITDA	23,2%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,0%	62,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,8%
DA (despesas administrativas)	20,8%	24,5%
COMB	68,1%	88,8%
COMBA	69,4%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	212,0	196,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	69,2	69,2

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	857	1.095
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	844	1.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	844	1.068
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	844	1.068
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	27
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.348	4.756
Capital Social / Patrimônio Social	15.116	15.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.767	-10.359
TOTAL DO PASSIVO	13.235	11.679

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,43

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.442	2.112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.442	2.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.880	7.979
Despesas de Comercialização	177	479
Despesas Administrativas	2.770	6.458
Resultado Financeiro Líquido	-255	3
Receitas Financeiras	44	678
Despesas Financeiras	300	675
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.677	1.045
Imposto de Renda	457	328
Contribuição Social	169	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.052	592

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,6%	31,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	84,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	173,21	177,93

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

AV. BRIGADEIRO LUÍS ANTONIO, 580 - 10º
ANDAR - CONJ. 101 / Bairro: BELA VISTA – CEP:
01.318-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.883-8

CNPJ: 17.077.866/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	327	418	PASSIVO CIRCULANTE	81	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141	276
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	154	302
Realizável	327	418	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	290	388	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	154	302
Aplicações Livres	290	388	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	12	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	23	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	141	276
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32	37	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	32	37
TOTAL DO ATIVO	359	455

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-43,2%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-55,7%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,6%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-110,4%	14,2%
Margem EBIT	-100,2%	24,2%
Margem EBITDA	-96,2%	27,1%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	197,0%	79,6%
COMB	197,0%	79,6%
COMBA	196,2%	77,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	279	434
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	134	134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	134	134
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-155	0
TOTAL DO PASSIVO	359	455

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,06	19,44
LC (Liquidez Corrente)	4,06	19,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	134	276
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	277	219
Resultado Financeiro Líquido	1	8
Receitas Financeiras	2	10
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-142	65
Imposto de Renda	8	16
Contribuição Social	5	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-155	39

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	4,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DO CONTORNO, 4265 - 5º ANDAR /
Bairro: SÃO LUCAS – CEP: 30.110-021 // Belo
Horizonte/MG

VALEM

Registro: 41.730-1

CNPJ: 11.340.037/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.003	22.726	PASSIVO CIRCULANTE	8.306	7.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.662	15.318
Disponível	129	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.672	16.956
Realizável	26.874	22.605	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	19.445	15.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.092	7.061	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.672	16.956
Aplicações Livres	11.352	8.711	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.195	1.211	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.010	-1.638
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.195	1.211	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	79	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.840	5.752	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.662	15.318
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	38	31	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	101	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	103	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	202	382
Bens e Títulos a Receber	6.035	5.493	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	19	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.913	5.241	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.434	1.406	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	408	250	Provisões	686	605	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	686	605	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	347	312			
Créditos Tributários e Previdenciários	17	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	391	250	Débitos Diversos	433	353			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	128	128
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	732	838
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	284	290
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	284	290
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	448	548
Intangível	166	191
TOTAL DO ATIVO	28.437	24.132

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	27,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	38,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,4%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,2%	43,0%
Margem EBIT	54,0%	58,8%
Margem EBITDA	55,6%	60,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	22,0%	14,0%
DA (despesas administrativas)	29,3%	36,5%
COMB	51,3%	50,5%
COMBA	48,1%	46,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47	31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.300	17.080
Capital Social / Patrimônio Social	624	624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.676	9.863
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.676	9.863
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.592
TOTAL DO PASSIVO	24.652	24.132

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,28	3,26
LC (Liquidez Corrente)	3,25	3,24

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	202	382
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	322	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	310	319
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.510	15.337
Despesas de Comercialização	2.126	2.140
Despesas Administrativas	2.831	5.588
Resultado Financeiro Líquido	648	1.357
Receitas Financeiras	665	1.405
Despesas Financeiras	17	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.201	8.966
Imposto de Renda	1.038	1.739
Contribuição Social	378	635
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.785	6.592

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ASSIS CHATEAUBRIAND, 288 - SALA 02 e 03 / Bairro: FLORESTA – CEP: 30.150-100 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.758-1	CNPJ: 12.091.127/0001-42
VALLOR BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em jun/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.619	5.136	PASSIVO CIRCULANTE	2.806	3.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.196	7.542
Disponível	688	1.576	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.602	8.336
Realizável	3.931	3.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.475	1.825	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	623	1.825	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.602	8.336
Aplicações Livres	2.853	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	456	410	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-406	-794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	456	410	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.494	3.423	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.196	7.542
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	156	143	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1.324	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.903	2.964	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	202	159	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	232	109			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	81	392			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	202	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	202	159
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.821	5.295

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,1%	69,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,7%	93,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,9%	12,6%
Margem EBIT	37,2%	17,9%
Margem EBITDA	37,7%	18,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	22,9%	23,6%
DA (despesas administrativas)	40,0%	60,5%
COMB	63,0%	84,1%
COMBA	60,9%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,6	19,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.014	1.370
Capital Social / Patrimônio Social	1.357	1.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	657	13
TOTAL DO PASSIVO	4.821	5.295

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,31

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	224	525
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	224	525
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.972	7.017
Despesas de Comercialização	963	1.779
Despesas Administrativas	1.680	4.563
Resultado Financeiro Líquido	144	613
Receitas Financeiras	239	752
Despesas Financeiras	95	139
Resultado Patrimonial	-7	-76
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	76
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.467	1.212
Imposto de Renda	245	188
Contribuição Social	92	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.130	947

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VANPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PEDRO, 154 - SALA 1005 / Bairro:
CENTRO – CEP: 24.020-058 // Niterói/RJ

MEDCLASS BENEFÍCIOS

Registro: 42.127-8

CNPJ: 29.045.908/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.200	1.200	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.200	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VANPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.200	1.200

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

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.200	1.200
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.200	1.200

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AFONSO ARINOS DE MELO FRANCO, 222 -
BLOCO 01 - SALA 1701 / Bairro: BARRA DA
TIJUCA – CEP: 22.631-455 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.001-8

CNPJ: 23.532.987/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	1.200	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	1.200

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	1.200
Capital Social / Patrimônio Social	150	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	1.200

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VERA CRUZ ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 230 - 1º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 13.010-151 //
Campinas/SP

Registro: 36.048-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 28.302
Beneficiários em jun/20: 27.959

CNPJ: 45.999.141/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	93.885	76.944	PASSIVO CIRCULANTE	18.232	21.178	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.226	206.392
Disponível	10	353	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.969	17.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.564	207.401
Realizável	93.875	76.591	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.952	6.701	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.564	207.401
Aplicações Financeiras	75.564	73.810	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.059	11.900	Não Ganha - PPCNG	6.952	6.701	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	63.505	61.910	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.406	2.049	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.339	-1.008
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.406	2.049	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	293	291	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.272	193.995
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.074	1.344	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.101	191.929
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.651	9.479	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.829	2.066
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	198	528	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.954	12.397
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	38	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	198	528	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53	2.972
Bens e Títulos a Receber	15.867	694	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.019	1.997	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.023	1.005	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	89	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.233	1.144			
Títulos e Créditos a Receber	639	621	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.832	1.602			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	384	384						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VERA CRUZ ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65	259
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	65	259
Imobilizado	188	180
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	188	180
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	188	180
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	743	552
TOTAL DO ATIVO	95.904	78.940

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,3%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,8%	-1,0%
Margem EBIT	19,5%	-0,6%
Margem EBITDA	19,6%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,4%	94,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	9,1%
COMB	81,3%	103,1%
COMBA	80,6%	101,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	7,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,5	3,3

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.284	6.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	128	128
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	128	128
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	853	748
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	853	748
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.302	5.277
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.302	5.277
Tributos e Contribuições	5.302	5.277
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.610	51.610
Capital Social / Patrimônio Social	51.610	53.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-2.167
TOTAL DO PASSIVO	76.125	78.940

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,87	2,85
LC (Liquidez Corrente)	5,15	3,63

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	53	2.972
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	806	771
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	284	562
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	523	209
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	70	2.106
RESULTADO BRUTO	27.130	12.492
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.273	18.870
Resultado Financeiro Líquido	922	4.231
Receitas Financeiras	1.712	5.190
Despesas Financeiras	790	959
Resultado Patrimonial	0	-20
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.779	-2.167
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.779	-2.167

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,6%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	74,4%	77,5%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	624,78	595,75

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais		
AVENIDA BRIGADEIRO LUIS ANTONIO, 580 - 7º ANDAR, CJ 72 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.318-000 // São Paulo/SP	Registro:	41.678-9	CNPJ: 09.164.784/0001-68
	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	x.x.x	
	Beneficiários em jun/20:	x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.096	4.195	PASSIVO CIRCULANTE	2.807	3.057	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.508	7.562
Disponível	1.492	1.398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.911	8.246
Realizável	3.603	2.797	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.662	1.898	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.110	1.096	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.911	8.246
Aplicações Livres	1.552	802	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	901	856	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-403	-684
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	901	856	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.247	2.566	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.508	7.562
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	262	496
Créditos Tributários e Previdenciários	21	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	15	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.063	2.036	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	275	300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	184	530	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	94	93	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	410	404			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	148	87			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	94	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	178	204
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	178	204
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	178	204
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	5.370	4.495

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,7%	60,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	71,2%	188,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,5%	84,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,0%	35,8%
Margem EBIT	60,0%	57,9%
Margem EBITDA	60,7%	58,5%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,8%	33,9%
COMB	28,8%	33,9%
COMBA	28,5%	33,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.469	1.438
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	469	938
TOTAL DO PASSIVO	5.370	4.495

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.006	1.665
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.006	1.665
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.764	6.393
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.296	2.564
Resultado Financeiro Líquido	47	102
Receitas Financeiras	292	552
Despesas Financeiras	245	450
Resultado Patrimonial	-53	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	53	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.462	3.931
Imposto de Renda	514	896
Contribuição Social	189	331
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.758	2.704

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AV MOACYR SAUDINO, 271 - BOX 22 - 3º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 29.240-000 // Alfredo
Chaves/ES

VIDAPLAN SAUDE

Registro: 34.444-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 502
Beneficiários em jun/20: 339

CNPJ: 00.864.888/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.097	2.070	PASSIVO CIRCULANTE	1.111	1.069	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	382	1.259
Disponível	24	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	922	939	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	394	1.313
Realizável	2.073	2.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	34	à Saúde	394	1.313
Aplicações Financeiras	911	898	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	873	861	Não Ganha - PPCNG	27	34	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	39	37	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	48	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	807	794	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-53
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	254	729
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86	112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	280	738
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-26	-9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	128	530
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.154	1.117	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.445	1.420	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.300	1.300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	70			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	61	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.300	1.300						

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	145	120
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.542	3.490

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,1%	39,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,0%	7,7%
Margem EBIT	-15,5%	12,0%
Margem EBITDA	-15,4%	12,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,5%	57,9%
DC (despesas comercialização)	2,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	58,3%	49,4%
COMB	127,5%	107,7%
COMBA	126,4%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	575,1	396,5

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	267	372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	9
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	145	145
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	145	145
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	119	122
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	95
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.164	2.049
Capital Social / Patrimônio Social	3.900	3.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	318	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.055	-1.986
TOTAL DO PASSIVO	3.542	3.490

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,94

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-33	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-33	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	161	501
Despesas de Comercialização	10	5
Despesas Administrativas	223	622
Resultado Financeiro Líquido	3	20
Receitas Financeiras	13	48
Despesas Financeiras	10	28
Resultado Patrimonial	0	229
Receitas Patrimoniais	0	229
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-69	122
Imposto de Renda	0	16
Contribuição Social	0	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-69	97

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	74,2%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	145,02	199,90

VIP PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DAS AMÉRICAS, 3200 - 204 a 209 / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-102 // Rio de
Janeiro/RJ

VIP RIO SAÚDE

Registro: 42.202-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em jun/20: X.X.X

CNPJ: 34.539.000/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	454	445	PASSIVO CIRCULANTE	102	39	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	454	445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88	38	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	100	38			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIP PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	83	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83	38
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	83	38
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	542	483

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-185,2%	-83,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-228,2%	-91,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MML (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	440	445
Capital Social / Patrimônio Social	440	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.409	409
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.409	-405
TOTAL DO PASSIVO	542	483

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,44	11,51
LC (Liquidez Corrente)	4,44	11,51

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.009	409
Resultado Financeiro Líquido	5	5
Receitas Financeiras	7	5
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.004	-405
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.004	-405

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,9%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

RUA MORAIS E SILVA, 40 - / Bairro: MARACANA
- CEP: 20.271-904 // Rio de Janeiro/RJ

Informações Cadastrais

Registro: 40.391-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 399.858
Beneficiários em jun/20: 381.255

CNPJ: 01.518.211/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	154.103	138.976	PASSIVO CIRCULANTE	396.100	378.859	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	542.511	1.058.990
Disponível	382	745	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	307.123	298.487	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	551.595	1.073.374
Realizável	153.721	138.231	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34.675	29.602	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	554.041	1.073.696
Aplicações Financeiras	112.579	104.927	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.445	-323
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	111.460	103.776	Não Ganha - PPCNG	31.627	28.999	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.118	1.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.336	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.404	23.067	Provisão para Remissão	712	603	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.085	-14.384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.294	23.010	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15.523	18.038	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	416.847	884.029
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	130.831	122.886	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	418.712	884.596
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	126.095	127.961	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.866	-567
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	57	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.217	6.567	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	125.664	174.961
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	279
Créditos Tributários e Previdenciários	3.989	3.463	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9.453	3.219	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	639	10.122
Bens e Títulos a Receber	13.682	6.575	Comercialização sobre Operações	3.764	3.348	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	68	200	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	715.234	702.412	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	359.493	346.084	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	4.641	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	4.641	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.217	9.776			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.314	10.600			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	47.588	53.429			
Ativo Fiscal Diferido	72.739	75.405	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	267.923	252.219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.831	18.459						

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	352.193	351.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	352.193	351.578
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	352.193	351.578
Imobilizado	3.383	4.479
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.383	4.479
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.383	4.479
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	164	272
TOTAL DO ATIVO	869.337	841.389

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	-39,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	-6,5%
Margem EBIT	3,8%	-5,6%
Margem EBITDA	4,0%	-5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	83,5%
DC (despesas comercialização)	6,9%	8,9%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,4%
COMB	94,8%	103,9%
COMBA	94,8%	103,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	73,0	67,4

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	287.732	288.615
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.913	24.965
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	289	289
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22.623	24.676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	204.575	203.724
Provisões para Tributos Diferidos	353	2.828
Provisões para Ações Judiciais	204.222	200.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.710	8.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.710	8.602
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.710	8.602
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.108	2.108
Débitos Diversos	49.426	49.215
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	185.504	173.915
Capital Social / Patrimônio Social	177.000	242.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.504	-68.465
TOTAL DO PASSIVO	869.337	841.389

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,75	0,73
LC (Liquidez Corrente)	0,39	0,37

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	639	10.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.360	5.914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	828	3.113
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	67	167
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.466	2.634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.683	37.362
RESULTADO BRUTO	113.307	142.086
Despesas de Comercialização	37.346	94.658
Despesas Administrativas	60.266	121.254
Resultado Financeiro Líquido	354	7.013
Receitas Financeiras	4.692	16.373
Despesas Financeiras	4.338	9.360
Resultado Patrimonial	371	-1.652
Receitas Patrimoniais	408	583
Despesas Patrimoniais	37	2.235
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.420	-68.465
Imposto de Renda	3.414	0
Contribuição Social	1.227	0
Impostos Diferidos	191	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.589	-68.465

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,7%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	57,9%	56,8%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	229,65	245,79

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE ITAMAR FRANCO, 4001 -
LOJA 202 E / Bairro: CASCATINHA – CEP:
36.033-318 // Juiz de Fora/MG

SABIN SINAI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Registro: 41.490-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.097
Beneficiários em jun/20: 7.937

CNPJ: 01.648.339/0001-61

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.215	6.587
Disponível	38	1.084
Realizável	8.177	5.503
Aplicações Financeiras	8.026	5.340
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.651	3.454
Aplicações Livres	4.375	1.886
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79	129
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	104
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	24
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	46	34
Bens e Títulos a Receber	25	1
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	139	132
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.333	4.060
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.077	3.430
Provisões de Prêmios / Contraprestações	133	112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	133	112
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	140	89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.177	1.583
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.627	1.646
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96	91
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	8
Comercialização sobre Operações	79	83
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	7
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	507	324
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	370	0
Débitos Diversos	284	209
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.226	16.896
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.945	18.283
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.945	18.283
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-720	-1.387
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.850	13.745
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.830	13.155
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	590
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.375	3.151
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	27
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	134	127
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	134	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	8.354	6.719

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,1%	-9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	-1,5%
Margem EBIT	14,6%	0,0%
Margem EBITDA	14,7%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	81,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,5%
DA (despesas administrativas)	15,7%	17,4%
COMB	84,8%	100,2%
COMBA	84,1%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,6	43,8

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	11
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.016	2.647
Capital Social / Patrimônio Social	2.545	2.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.022	2.202
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-551	-1.640
TOTAL DO PASSIVO	8.354	6.719

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,62

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	172	177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	70	0
RESULTADO BRUTO	3.155	3.000
Despesas de Comercialização	213	256
Despesas Administrativas	1.605	2.937
Resultado Financeiro Líquido	86	95
Receitas Financeiras	160	186
Despesas Financeiras	74	91
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.423	-97
Imposto de Renda	243	112
Contribuição Social	91	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.089	-252

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,7%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	227,36	217,36

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA NOSSA SENHORA DOS NAVEGANTES, 495 - SL 501/502 - 5º ANDAR - CTRO EMP ENSEADA / Bairro: ENSEADA DO SUÁ - CEP: 29.050-335 // Vitória/ES	Registro: 41.984-2	CNPJ: 22.340.694/0001-49
VITAL	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em jun/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.571	1.897	PASSIVO CIRCULANTE	2.161	2.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.358	922
Disponível	105	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.455	1.011
Realizável	3.466	1.786	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.455	1.011
Aplicações Financeiras	1.689	417	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	536	417	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.153	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	600	223	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	1.455	1.011
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	600	223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-97	-89
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	268	110	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	1.130	1.116	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.358	922
Bens e Títulos a Receber	27	11	Comercialização sobre Operações	5	110	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	246	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	127	154	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	213	245	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	104			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.330	1.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	238	118			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	124	145
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	84	101
Não Hospitalares / Odontológicos	84	101
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40	44
Intangível	3	9
TOTAL DO ATIVO	3.698	2.050

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	-28,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	1843,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,5%	74,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	-63,7%
Margem EBIT	-1,7%	-48,3%
Margem EBITDA	0,3%	-42,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	45,3%	28,1%
DA (despesas administrativas)	36,5%	99,4%
COMB	81,8%	127,5%
COMBA	79,3%	125,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,5	87,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.568	-32
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.600	0
Reservas	13	13
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13	13
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-670	-670
TOTAL DO PASSIVO	3.729	2.050

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,65	0,91

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	320	263
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	64	230
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	256	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	1.038	688
Despesas de Comercialização	615	259
Despesas Administrativas	496	916
Resultado Financeiro Líquido	42	18
Receitas Financeiras	50	42
Despesas Financeiras	8	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-31	-470
Imposto de Renda	0	82
Contribuição Social	0	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-31	-587

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	101,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA 89, 332 - / Bairro: SETOR SUL – CEP:
74.093-140 // Goiânia/GO

VIVACOM

Registro: 36.146-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 16.159
Beneficiários em jun/20: 15.834

CNPJ: 37.880.952/0001-57

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.040	57.136
Disponível	727	796
Realizável	56.313	56.341
Aplicações Financeiras	50.123	51.139
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.924	44.227
Aplicações Livres	5.199	6.912
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.832	4.600
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.676	4.231
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	156	369
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	299	570
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15
Bens e Títulos a Receber	18	7
Despesas Antecipadas	26	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.943	3.460
Realizável a Longo Prazo	1.191	1.191
Aplicações Financeiras	1.191	1.191
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.191	1.191
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.839	14.327
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.652	11.795
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.541	2.481
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.541	2.481
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47	70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.077	4.093
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.987	5.151
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	371	386
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	371	386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	318	544
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.497	1.602
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.231	55.974
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.231	55.974
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.231	55.974
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.516	51.708
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.680	51.458
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-164	250
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.716	4.265
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	71
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.752	2.269
Imóveis de Uso Próprio	1.546	1.556
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.546	1.556
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	13
Não Hospitalares / Odontológicos	513	451
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	681	249
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	60.984	60.597

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

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,4%	92,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	18,8%
COMB	92,0%	111,2%
COMBA	89,5%	106,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,0	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	29,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.068	5.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	250	250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	250	250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.818	4.818
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.077	41.202
Capital Social / Patrimônio Social	1.768	1.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.434	39.434
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.434	39.434
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.875	0
TOTAL DO PASSIVO	60.984	60.597

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,25	3,01
LC (Liquidez Corrente)	4,44	3,99

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16	71
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.280	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	301	1.017
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	979	-997
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.452	4.316
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.377	10.518
Resultado Financeiro Líquido	800	2.432
Receitas Financeiras	1.423	4.698
Despesas Financeiras	623	2.265
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.875	-3.770
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.875	-3.770

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	71,7%	73,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	303,70	291,51

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOÃO BAPTISTA PARRA, 673 - ED.
ENSEADA TOWER SALA 1702 B / Bairro: PRAIA
DO SUÁ – CEP: 29.052-120 // Vitória/ES

VIX MED ADMINISTRADORA

Registro: 42.175-8

CNPJ: 32.206.950/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	83	3	PASSIVO CIRCULANTE	160	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98	9
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103	10
Realizável	83	3	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	103	10
Aplicações Livres	1	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	98	9
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	82	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	479	29	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	472	21
Imóveis de Uso Próprio	450	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	450	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22	21
Não Hospitalares / Odontológicos	22	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	562	31

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,3%	-593,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,1%	-656,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-185,8%	-1946,0%
Margem EBIT	-173,6%	-1923,8%
Margem EBITDA	-171,2%	-1906,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	273,7%	2032,4%
COMB	273,7%	2032,4%
COMBA	311,3%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	583	28
Capital Social / Patrimônio Social	130	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	615	83
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-162	-185
TOTAL DO PASSIVO	743	31

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,86
LC (Liquidez Corrente)	0,52	0,86

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	98	9
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	268	193
Resultado Financeiro Líquido	-12	-1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	12	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-182	-185
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-182	-185

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	84,0%	68,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,6%	9,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LIBERO BADARÓ, 293 - 9º ANDAR - CJ. 9B /
Bairro: CENTRO – CEP: 01.009-907 // São
Paulo/SP

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS

Registro: 41.712-2

CNPJ: 07.983.974/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.591	9.993	PASSIVO CIRCULANTE	8.701	7.566	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.937	6.026
Disponível	395	2.121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.158	6.341
Realizável	11.196	7.873	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.995	5.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.961	3.265	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.158	6.341
Aplicações Livres	2.034	2.098	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.112	1.786	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	-314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.112	1.786	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.745	5.638	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.937	6.026
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	116	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	973	684	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.522	5.574	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	224	64	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	457	405	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	378	378	Provisões	97	97	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	97	97			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	585	401			
Créditos Tributários e Previdenciários	291	291	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	83	83	Débitos Diversos	3.274	1.430			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	69	15
TOTAL DO ATIVO	12.048	10.399

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,5%	72,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	17,4%
Margem EBIT	28,4%	30,1%
Margem EBITDA	28,5%	30,2%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	53,4%	48,7%
COMB	53,4%	48,7%
COMBA	52,9%	46,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	142,3	106,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	170	160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	120	110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	120	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	50
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	50	50
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.177	2.673
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	258	258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	258	258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.420	1.915
TOTAL DO PASSIVO	12.048	10.399

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,32

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-171	-286
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	874	1.197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	740	1.058
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	134	138
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	203
RESULTADO BRUTO	2.893	4.341
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.103	2.935
Resultado Financeiro Líquido	38	253
Receitas Financeiras	329	405
Despesas Financeiras	291	152
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	828	1.659
Imposto de Renda	235	443
Contribuição Social	89	168
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	504	1.048

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,6%	74,3%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	97,9%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 442 -
SALAS 701, 702, 707 e 708 / Bairro: VILA DA
SERRA – CEP: 34.006-053 // Nova Lima/MG

WIN SAÚDE

Registro: 41.923-1

CNPJ: 19.112.659/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em jun/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.097	878	PASSIVO CIRCULANTE	1.057	999	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.405	2.825
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.505	3.027
Realizável	1.096	878	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	936	766	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	936	766	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.505	3.027
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	29	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	23	29	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	495	531	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.405	2.825
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	123	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	477	513	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	795	883	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	596	677	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	302	284			
Títulos e Créditos a Receber	457	589	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	261	184			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	139	88						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	186	194
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	186	194
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	186	194
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	13
TOTAL DO ATIVO	1.892	1.761

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	23,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	69,9%	84,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,1%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	14,7%
Margem EBIT	31,6%	27,9%
Margem EBITDA	33,0%	28,7%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,0%	4,1%
DA (despesas administrativas)	59,6%	73,8%
COMB	69,6%	77,9%
COMBA	72,2%	78,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	222	273
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	139	88
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	139	88
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	185
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	185
Tributos e Contribuições	73	161
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10	24
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	361	489
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-124	5
TOTAL DO PASSIVO	1.640	1.761

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,04	0,88

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.392	2.808
Despesas de Comercialização	141	115
Despesas Administrativas	837	2.086
Resultado Financeiro Líquido	-50	-36
Receitas Financeiras	30	161
Despesas Financeiras	80	197
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	364	592
Imposto de Renda	79	124
Contribuição Social	33	53
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	252	415

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,6%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	82,7%	78,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE JUSCELINO
KUBITSCHKE, 2041 E 2235 - BLOCO A - 20º
ANDAR / Bairro: VILA OLIMPIA – CEP: 04.543-
011 // São Paulo/SP

Registro: 41.935-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 56.674
Beneficiários em jun/20: 43.691

CNPJ: 14.927.215/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2020	4T2019		2T2020	4T2019		2T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.583	27.571	PASSIVO CIRCULANTE	5.963	5.072	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.539	20.226
Disponível	1.416	524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.175	3.098	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.238	21.652
Realizável	25.167	27.047	Provisões de Prêmios / Contraprestações	874	886	à Saúde		
Aplicações Financeiras	22.538	22.237	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.238	21.652
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.117	3.077	Não Ganha - PPCNG	874	886	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	19.422	19.160	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	631	665	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	631	665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	284	374	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-699	-1.426
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.018	1.838	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.967	6.379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.787	4.850
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	720	767	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	180	1.529
Despesas Diferidas	921	3.129	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.076	1.017	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.571	13.847
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	720	767	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	506	1.099
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	237	510			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.830	697			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.583	27.571

Indicadores (Rentabilidade)	2T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	-12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,6%	-14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,7%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,6%	-16,3%
Margem EBIT	-21,1%	-15,0%
Margem EBITDA	-21,1%	-15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	18,7%	31,5%
DC (despesas comercialização)	56,4%	56,1%
DA (despesas administrativas)	10,9%	7,4%
COMB	86,0%	95,0%
COMBA	83,1%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	21,1

Passivo (x mil)	2T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	205	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	205	122
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	205	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.414	22.377
Capital Social / Patrimônio Social	31.959	31.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.544	-9.581
TOTAL DO PASSIVO	26.583	27.571

Indicadores (Liquidez)	2T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,31	5,31
LC (Liquidez Corrente)	4,46	5,44

DRE (x mil)	2T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.465	6.256
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.402	6.561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	-305
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107	221
RESULTADO BRUTO	4.505	8.470
Despesas de Comercialização	5.947	11.352
Despesas Administrativas	1.146	1.493
Resultado Financeiro Líquido	359	1.345
Receitas Financeiras	361	1.345
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.229	-3.031
Imposto de Renda	-190	190
Contribuição Social	-76	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.963	-3.297

Indicadores (Capital)	2T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,2%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	97,6%

Indicadores	2T2020	4T2019
Tíquete médio	34,88	39,77

Notas sobre o Cálculo de Indicadores

ROA (*Return On Assets*)

Taxa de retorno sobre o Ativo Total

$$ROA = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$$

ROE (*Return On Equity*)

Taxa de retorno sobre o Patrimônio Líquido

$$ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

MLB

Margem de Lucro Bruto.

$$MLB = \frac{\text{Resultado Bruto}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

MLL

Margem de Lucro Líquido.

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBIT (*Earning Before Interest and Taxes*)

Também chamado no Brasil de LAJIR, isto é, Lucro antes dos Juros e Tributos (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido). O EBIT corresponde a uma medida de lucro mais ligada ao resultado de natureza operacional auferido pela sociedade, que não inclui resultado financeiro, dividendos ou juros sobre o capital próprio, resultado de equivalência patrimonial e outros resultados não operacionais. Essa ferramenta, apresenta para o usuário da informação contábil, qual é o verdadeiro lucro contábil a partir das atividades genuinamente ligadas ao negócio, isto é, o quanto a empresa obteve de lucro se só considerasse as operações realizadas pela atividade fim da empresa.

$$EBIT = LAJIR = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBITDA (*Earning Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*)

Também chamado no Brasil de LAJIDA, ou seja, é o Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Essa medida consiste no EBIT tradicional, eliminados ainda os efeitos das provisões da depreciação de ativos tangíveis e da amortização de ativos intangíveis que antes haviam sido deduzidos como despesas do período na demonstração de resultado.

$$EBITDA = LAJIDA = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos} + \text{Depreciação} + \text{Amortização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

IMOB

Imobilização do Ativo total. Indica a parcela das aplicações de recursos (Ativo total) investidos no Ativo Permanente.

$$IMOB = \frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Ativo Total}}$$

ENDIV

Índice de endividamento.

$$ENDIV = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}}{\text{Ativo Total}}$$

DM

Índice de despesas assistenciais, ou despesas médicas, ou ainda, sinistralidade. Mostra a relação entre despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

DC

Índice de despesas de comercialização. Mostra a relação entre despesas de comercialização e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

CE

Composição do endividamento. Indica quanto da dívida total vence no curto prazo.

$$CE = \frac{\textit{Passivo Circulante}}{\textit{Exigível Total}}$$

DA

Índice de despesas administrativas. Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DA = \frac{\textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMB

Índice combinado. Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas).

$$COMB = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMBA

Índice combinado ampliado. Similar ao índice combinado acima, mais considera também o resultado financeiro.

$$COMBA = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + \textit{Resultado Financeiro Líquido}}$$

PMCR

Prazo médio de contraprestações a receber. Indica o tempo médio que a operadora leva para receber as vendas realizadas (Créditos ops. saúde), já descontada a provisão para devedores duvidosos.

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360^1$$

PMPE

Prazo médio de pagamento de eventos. Indica o tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360^1$$

¹ – Quando a apuração for por trimestre é ajustado pelo número de meses do período apresentado

Tíquete Médio

Tíquete Médio Mensal. Mostra a relação entre o total anual das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas) e a média mensal do número de beneficiários (multiplicado pelo número de meses do período apresentado – se do 4º trimestre 12 meses).

$$\text{Tíquete Médio Mensal} = \frac{\text{Contraprestações Efetivas}}{\text{Média Mensal de Beneficiários} \times 12}$$

LG

Liquidez geral. Mostra a capacidade de pagamento no longo prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante} + \text{Realizável a longo prazo}}{\text{Passivo circulante} + \text{Exigível a longo prazo}}$$

LC

Liquidez corrente. Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$$